

**Torróntegui, Manuel**

**Reglas de contabilidad para las sucursales del  
Banco de España / por Manuel Torrontegui**

Palencia : Imprenta y Litografía de Alonso y Z.  
Méndez, 1885

Signatura: 12819

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

Aviso legal

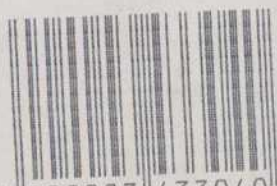
*Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente*



19







1 000003 433040

12819



Al Sr. D. Juan de Dios

el Caudal

de la Real Hacienda

1251

PROLAS DE CONTABILIDAD

PARA LAS

OPERACIONES DEL BANCO DE ESPAÑA



*a D. Cesar Pascual. Yn.  
de Sucursales*

*El Autor  
Manuel Comontegui*

REGLAS DE CONTABILIDAD

12819

PARA LAS

SUCURSALES DEL BANCO DE ESPAÑA





REGLAS DE CONTABILIDAD  
PARA LAS SUCURSALES  
DEL  
BANCO DE ESPAÑA

POR

D. Manuel Corróntegui,

INTERVENTOR DE LA SUCURSAL DE PALENCIA



PALENCIA.

Imp. y lit. de Alonso y Z. Menéndez,  
*Don Sancho, número 13*

1885



---

*Es propiedad.*

---

---

---

## CAPÍTULO I

---

---

### Contabilidad, Teneduría de libros, Cuentas.

La contabilidad de la Sucursal consiste en trazar un plan general de las cuentas que son necesarias para dar razón de todas las operaciones verificadas por la misma, é imprimir á estas cuentas una marcha adecuada á su índole especial, para que á la par que presenten un conjunto armónico, demuestren con claridad y exactitud el resultado parcial y total de dichas operaciones.

La teneduría de libros, que no es otra cosa que la aplicación de los principios de contabilidad, puede definirse: el arte de anotar en los libros, tanto necesarios como auxiliares, de que nos ocuparemos en su capítulo correspondiente, todas las operaciones, en una forma tal, que en cualquiera ocasión pueda darse cuenta con exactitud y brevedad de la situación de la Sucursal, im-



portancia y resultados de todos sus negocios, del importe del activo y del pasivo, ya en su conjunto, ya parcialmente en las diversas cuentas que los componen.

Las cuentas que figuran en la contabilidad están consideradas como entidades que representan á los diversos valores que constituyen el capital activo y el pasivo, con capacidad de recibir ó entregar los expresados valores, y por lo tanto de ser adeudadas de lo que reciben y acreditadas de lo que entregan.

Forman el activo las que representan lo que posee la Sucursal, tanto en valores de diversa naturaleza como en créditos. El pasivo está formado por las cuentas que representan valores de que es deudora la Sucursal, y las obligaciones que tiene que satisfacer.

Los fines que se propone la contabilidad se alcanzan empleando con acierto el método de la partida doble, cuyos principios y fundamentos expondremos en el siguiente capítulo.

---



---

## CAPÍTULO II

---

### Fundamentos de la partida doble.

Toda operación mercantil tiene por objeto el cambio de un valor por otro de igual importancia.

En las ventas al contado, los valores que se cambian son las mercancías vendidas por especies en metálico. Al hacer un préstamo en el Banco, se cambia cierta cantidad en metálico por un documento que representa un valor moral, que es la deuda que contrae el prestatario.

Podemos, pues, sentar como principio, que en toda operación mercantil hay una entrada y una salida de valores que importan igual cantidad.

Todo el que recibe un valor es deudor de su importe y el que entrega acreedor. Por ejemplo: Matías Gurtubay, que tiene abierta cuenta corriente en la Sucursal del Banco en Bilbao, hace una entrega de 2.000 pesetas para que se le abonen en su cuenta. La Caja de la Sucursal que recibe es deudora, y Matías Gurtubay acreedor de esa suma.

A los dos días M. G. dispone de esa misma cantidad por medio de un talón; en este caso M. G. es deudor, y la Caja acreedora del importe de dicho talón.

En muchas operaciones sucede que se recibe un valor inferior del que se entrega, ó viceversa. Por ejemplo: Francisco Ortiz lleva á la Sucursal para su descuento un pagaré á la orden, de 5.000 pesetas, á noventa días fecha, siendo el tipo del descuento  $4 \frac{1}{2}$  por ciento anual. El Banco no entrega á F. O. más que 4.943,75 pesetas, y en cambio recibe un efecto que representa un valor de 5.000; la diferencia de 56'25, que es el importe de los intereses en los noventa días, y por consiguiente una utilidad para la Sucursal, se hace figurar en la cuenta de *Ganancias y Pérdidas*, cuya cuenta se supone que recibe esta cantidad; por lo tanto, la cantidad recibida entre F. O. y la cuenta de *Ganancias y Pérdidas* es igual á las 5.000 pesetas entregadas.

Resulta, pues, de lo dicho, que en toda operación mercantil hay una entrada y una salida por igual cantidad, y por consiguiente, en la contabilidad el *debe* de una ó varias cuentas importará lo mismo que el *haber* de otra ó varias cuentas.

El principio que hemos sentado para una operación aislada, podemos hacerlo extensivo á un conjunto de operaciones, esto es, que las partidas que figuran en el *debe* de varias cuentas, importarán lo mismo que las partidas que figuran en el *haber* de otras varias cuentas.

Estas son las bases sobre que descansa todo el sistema de partida doble, cuyo nombre debe á que en cada operación hay dos cuentas relacionadas; el *debe* de la una, igual al *haber* de la otra.



---

---

## CAPÍTULO III

---

---

### Clasificación de las cuentas y sus agrupaciones.

El buen método de contabilidad requiere una acertada clasificación de sus cuentas, dividiéndolas en grupos según la naturaleza de los valores que representan.

Para mejor inteligencia de lo que vamos á exponer, las presentaremos divididas en dos secciones. La primera representa las cuentas positivas, ó sea las que constituyen el activo de la Sucursal; la segunda las negativas, ó sea las representativas de obligaciones á satisfacer por la misma.

Cada una de estas secciones comprende dos clases de valores: efectivos y nominales. Los efectivos son los que realmente constituyen el capital de la Sucursal, aumentándole los positivos y disminuyéndole los negativos.

Los nominales son valores depositados en la Sucursal bajo los diversos conceptos de que nos ocuparemos

más adelante, encargándose la misma de custodiarlos y administrar los intereses que producen, cobrándolos á vencimiento, para pagar á los interesados ó abonarlos en cuenta corriente.

La primera de estas secciones está subdividida en seis grupos, que son: **Caja, Cartera, Muebles é inmuebles, Gastos de Administración, Varios y Banco Central, su cuenta corriente.** Esta última cuenta puede figurar entre las cuentas positivas ó en las negativas, según el Banco sea deudor ó acreedor de la Sucursal.

La segunda sección comprende cuatro grupos, que son: **Cuentas corrientes, Depósitos de todas clases en efectivo, Ganancias y pérdidas y Varios.**

Cada uno de estos grupos abraza las cuentas que se expresan en el siguiente capítulo.

---

## CAPÍTULO IV

---

### Cuentas comprendidas en cada agrupación.

---

#### CUENTAS POSITIVAS.

##### 1.º Caja.

Es una cuenta indivisible y representa los fondos existentes en la misma.

##### 2.º Cartera.

Los valores que en virtud de las operaciones propias del Banco han venido á convertirse en propiedad de la Sucursal, constituyen su cartera. Comprende las siguientes cuentas:

*Efectos sobre la plaza procedentes de remesas.*

*Descuentos sobre la plaza.*

*Cupones y valores amortizados admitidos á descuento.*

*Cupones de Deuda exterior.*

*Efectos á negociar.*

*Pagarés de préstamo con garantía.*

*Cuentas corrientes con garantía.*



*Efectos á cobrar por cuentas corrientes.*

*Efectos protestados.*

*Valores suspensos.*

**3.º Muebles é inmuebles.**

Este grupo comprende dos cuentas, que son:

*Fincas del Banco en esta plaza.*

*Muebles y enseres de la Sucursal.*

**4.º Banco Central, su cuenta corriente.**

Esta cuenta es indivisible y puede figurar entre las cuentas positivas como entre las negativas. Si el Banco es deudor de la Sucursal, figura en el activo de esta; si por el contrario es acreedor, forma parte del pasivo de la misma.

**5.º Gastos de Administración.**

Es indivisible.

**6.º Varios.**

Comprende este grupo todas las demás que forman el activo de la Sucursal, como son:

*Pólizas de créditos sobre efectos públicos.*

*Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones.*

*Anticipos para gastos de conductas.*

*Bonificación y corretajes sobre cupones de deuda exterior.*

*Gastos de instalación, y otra cualquiera que pudiera crearse.*

**CUENTAS NEGATIVAS.**

**1.º Cuentas corrientes.**

Es indivisible.

**2.º Depósitos de todas clases en efectivo.**

Tambien indivisible.

### 3.º **Ganancias y pérdidas.**

Comprende dos cuentas, que son:

*Ganancias y Pérdidas del semestre corriente.*

*Ganancias y Pérdidas del semestre inmediato.*

### 4.º **Varios.**

Este grupo abraza todas las demás cuentas que componen el pasivo de la Sucursal, á saber:

*Créditos concedidos sobre efectos públicos.*

*Efectos á pagar.*

*Efectos condicionales.*

*Cupones cobrados procedentes de depósitos.*

*Cupones y valores amortizados á pagar.*

*Banco Central por reservas de contribuciones.*

*Facturas de efectos de cuenta corriente.*

*Dividendos de acciones domiciliadas en esta Sucursal.*

### **Corretajes.**

*Descuentos para el Tesoro sobre sueldos pagados por esta Sucursal, y cualquiera otra cuenta que pudiera abrirse.*

## VALORES NOMINALES.

Son dos las cuentas positivas de esta clase de valores:

*Efectos en depósito.*

*Cupones y valores amortizados al cobro.*

Las negativas son las cuatro siguientes:

*Depósitos de todas clases en papel.*

*Garantías de préstamos.*

*Garantías de créditos.*

*Facturas de cupones y valores amortizados.*

---

---

## CAPÍTULO V

---

---

### Valores que representan las cuentas.

Dados á conocer los títulos de las cuentas, tanto positivas como negativas, entraremos á examinar los valores que las mismas representan.

**Caja.** Todos los fondos y valores que entran en la Sucursal ingresan en la Caja; pero tanto los efectos que constituyen la cartera, como los valores de cualquiera especie que en ella se depositan, deben custodiarse con la debida separación, clasificados según su naturaleza y destino. Descartando, pues, de la cuenta *Caja* los valores de cartera y efectos en custodia, diremos que representa la existencia en metálico, los billetes, tanto de circulación general como los que emitidos con el sello de las distintas Sucursales se han presentado al cambio, y los que por su estado de deterioro ú otros motivos han sido retirados de la circulación é inutilizados. También forman parte de esta cuenta, por considerárseles como metálico, los pagarés de préstamos que han ven-



cido, pero que no han sido cancelados el día de su vencimiento, y por lo tanto han quedado pendientes hasta realizarlos ó vender sus garantías; los efectos comerciales, esto es, letras y pagarés que han sido descontados y los procedentes de remesas del Banco ú otras Sucursales, que no habiendo sido cobrados el día de su vencimiento quedan pendientes hasta el siguiente día en que deberán ser pagados ó protestados; las pólizas en blanco para préstamos á causa del timbre que les da valor; los recibos de los gastos verificados durante el mes y que el último día del mismo se formalizan, después de ser aprobadas las cuentas por el Consejo de Administración.

## CARTERA.

**Efectos sobre la plaza procedentes de remesas.** Las Sucursales toman en negociación, á personas que reúnan condiciones de solvabilidad, letras sobre Madrid y sobre plazas donde esté instalada Sucursal, extendidas conforme á lo dispuesto en el Código mercantil. El cambio á que las toman es convencional, pero siempre con daño. Estas letras se remiten endosadas y con su factura correspondiente al Banco Central, cuando son sobre Madrid, ó á la Sucursal en cuya plaza han de ser cobradas. La Sucursal, al recibir esta clase de remesas, las ingresa en cartera, haciéndolas figurar en la cuenta de que nos ocupamos.

También toman las Sucursales letras sobre el extranjero y las remiten al Banco Central; pero éstas no figuran

en esta cuenta, como tendremos ocasión de ver más adelante.

**Descuentos sobre la plaza.** Las Sucursales descuentan letras y pagarés comerciales, cuyo vencimiento no esceda de noventa días, siempre que se hallen extendidos conforme á las prescripciones del Código de comercio y estén garantizados con dos firmas de reconocido abono, de las que una, por lo menos, conste por el importe del efecto descontado en la lista de créditos que forma anualmente el Consejo de Administración de la Sueursal, aprobado por el Consejo de Gobierno del Banco.

Con tres firmas, de las cuales dos consten en las referidas listas, pueden descontarse hasta el plazo de ciento veinte días, pero sin que el importe de estos valores pueda esceder de la diferencia que entre los fondos de Caja y efectos en cartera, realizables en el término de noventa días, supere á las obligaciones exigibles á la presentación, que son cuentas corrientes, billetes en circulación y depósitos en efectivo.

**Cupones y valores amortizados admitidos á descuento.** Además de los efectos comerciales de que nos hemos ocupado en el artículo anterior, las Sucursales descuentan también libramientos de intereses de depósitos de 4 por ciento amortizable y 4 por ciento perpétuo interior, constituidos en la misma, y recibos de cupones de las mismas clases de valores presentados en rama.

Los del amortizable se descuentan al tipo que se halla establecido para los descuentos y préstamos, por los días que faltan hasta el vencimiento del cupón, y los del 4 por ciento perpétuo interior, á razón de  $\frac{1}{2}$  por ciento sobre



el principal de los cupones si son presentados en rama, para descontarlos en el acto; sobre el principal también de los libramientos de depósitos del 4 por ciento perpétuo interior que á petición de los interesados han sido presentados al cobro en la Delegación de Hacienda; pero si se trata de libramientos de cupones del 4 por ciento interior, cuyos interesados han solicitado ya su envío á Madrid, como se ha deducido del principal de estos libramientos el  $\frac{1}{4}$  por ciento de comisión y giro, el descuento se hará sobre el líquido que resulte después de deducido el  $\frac{1}{4}$  por ciento.

**Cupones de deuda exterior.** Los cupones del 4 por ciento perpétuo exterior, en lugar de descontarlos, se negocian con intervención de corredor, siempre que sean presentados por persona de reconocido abono. El cambio á que se negocian estos valores varía según los cambios corrientes con París y Londres, figurando el principal en la cuenta de que nos ocupamos.

**Pagarés de préstamos con garantía.** Las Sucursales hacen préstamos á personas abonadas y con intervención de corredor, por un plazo que no baje de quince días, ni esceda de noventa. Estos préstamos se hacen mediante garantía de valores que se han de depositar en la Sucursal, consistente precisamente en títulos del 4 por ciento amortizable, 4 por ciento perpétuo interior y 4 por ciento perpétuo exterior, ó resguardos de depósitos de esta misma clase de valores constituidos en el Banco Central ú otras Sucursales. Previa autorización especial del Banco, podrían las Sucursales prestar también sobre conocimientos de embarque y resguardos de mercancías almacenadas. Caso de obtener dicha autorización,

el prestatario tendrá que suscribir un pagaré con todos los requisitos legales, con una firma acreditada si el plazo no pasa de noventa días y con dos firmas desde noventa á ciento veinte días.

El minimum del préstamo será 500 pesetas y el máximo las cuatro quintas partes del valor de la garantía al precio de la cotización oficial de la Bolsa, quedando obligados los prestatarios á reponer la garantía en cantidad suficiente, si dicho precio bajase una décima parte. En el caso de no verificarlo, queda la Sucursal facultada para vender la garantía al tercer día ó posterior de haber requerido por simple aviso escrito á los interesados; lo mismo se hace con las garantías de préstamos que no son satisfechos á sus vencimientos.

Al hacer el préstamo, ambas partes contratantes suscribirán por duplicado una póliza timbrada, por el valor del préstamo. El principal del préstamo es el que figura en la presente cuenta y no el importe de la garantía, que forma parte de otra cuenta de que nos ocuparemos en su lugar correspondiente.

### **Cuentas corrientes con garantía y crédito.**

Con garantía de la misma clase de valores que se admiten para los préstamos, las Sucursales abren créditos, cuyo importe mínimo es de 10.000 pesetas y el máximo las cuatro quintas partes del valor efectivo de la garantía depositada.

Estos créditos se abren por cuatro meses, al cabo de los cuales se pueden renovar, y así sucesivamente hasta el término de un año. Por cada crédito abierto se lleva una cuenta corriente con interés recíproco, es decir que el mismo tipo de interés producen las cantidades que



disponen los interesados como las entregas hechas para abonar en cuenta. La Sucursal cobra una comisión de 0,10 por ciento sobre el principal del crédito, cuya comisión y el importe de los intereses devengados deberán satisfacerse al liquidar la cuenta al vencimiento.

Una vez abierto el crédito, los interesados disponen hasta donde éste alcance por medio de talones al portador á cargo de su cuenta. La suma de las cantidades dispuestas, esto es, la suma de los débitos de las cuentas figura en esta.

**Efectos á cobrar por cuenta corriente.** Se admiten como entregas para abonar en cuenta corriente el día de su vencimiento, letras ó pagarés comerciales que deberán ser realizados en la misma localidad, siempre que su plazo no exceda de diez días desde su presentación, cuidando de que las letras estén ya aceptadas, excepto las recibidas por correspondencia, de las que la Sucursal se encargará de ejecutar las acciones que competen al portador, puesto que deben estar endosadas á la Sucursal. Las letras presentadas por un cuentista de la población, si no fuesen satisfechas á su vencimiento por el librado, serán devueltas al interesado para que ejerza las acciones que le señala el Código, satisfaciendo su importe á la Sucursal. Si las recibidas por correspondencia no fueren aceptadas ó pagadas se enviarán al protesto, cargando los gastos en la cuenta particular del interesado.

**Efectos protestados.** Los efectos á cobrar que no sean pagados á su vencimiento, se protestan conforme al código; de éstos, los procedentes de remesas se devuelven á las Sucursales de su procedencia con el

testimonio de protesto y la correspondiente cuenta de resaca, y los procedentes de descuentos entran á formar parte de la presente cuenta.

En la misma ingresan los que habiéndose tomado en negociación y remitidos á la Sucursal donde deben hacerse efectivos, vuelven con protesto, hasta que sean pagados por el cedente, ó se lleven al Juzgado para las acciones correspondientes.

**Valores en suspenso.** Los efectos protestados que no puedan ser cobrados particularmente, sino que hay necesidad de recurrir á diligencias judiciales, pasarán á la cuenta de valores en suspenso, y en ella continuarán hasta que se realicen parcial ó totalmente.

## MUEBLES É INMUEBLES.

**Fincas del Banco en esta plaza.** Comprende esta cuenta el importe de la finca donde esté instalada la Sucursal, si es de propiedad del Banco, y de propiedades que se le hayan podido adjudicar en pago de algún crédito. Estas últimas las conserva solamente el tiempo preciso hasta su enajenación.

**Muebles y enseres de la Sucursal.** Esta cuenta representa el valor de todos los muebles y objetos de relativa importancia que se vayan adquiriendo para el servicio de la Sucursal.



## GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.

Comprende los gastos ordinarios que se originan en la Sucursal, como coste de libros, impresos, objetos de escritorio, nómina de los empleados, la de los señores Administradores, alquiler de la casa, asignación al Cajero por quebranto de moneda, etc.

## BANCO CENTAL SU CUENTA CORRIENTE.

Las Sucursales hacen operaciones de banca unas con otras, pero no tienen cuenta abierta entre sí, sino que cada una de ellas tiene cuenta corriente con el Banco Central, en cuya cuenta figuran los asientos de cargo y abono que producen las operaciones de las Sucursales, del mismo modo que las que hacen con el Banco, comunicándole á éste diariamente por carta los conceptos de estos asientos.

## VARIOS.

### **Pólizas de créditos sobre efectos públicos.**

Al abrir una cuenta corriente con garantía y crédito, suscribirá el interesado una doble póliza con timbre proporcional del importe por el que se abre el crédito, y estas pólizas estarán autorizadas por el Director y el

Interventor de la Sucursal, é intervenidas por un corredor de número, al tenor de lo dispuesto para las pólizas de préstamos.

Hemos dicho ya que las cantidades de que disponen los interesados estaban representadas por *Cuentas corrientes con garantía y crédito*; y la cuenta de que nos ocupamos representa las cantidades que les queda á disponer hasta el límite de los créditos abiertos; por lo tanto la suma de ambas cuentas será igual al total de los créditos.

Las garantías de los créditos forman parte de otra cuenta que tendremos ocasión de examinar más adelante.

Lo dicho en los préstamos con respecto á la reposición y venta de la garantía, es aplicable á la de los créditos.

**Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones.** El Banco está encargado del pago del cupón del 4 por ciento perpétuo y de los intereses de inscripciones nominativas de la Deuda perpétua al 4 por ciento interior. Al efecto, después que en la Dirección general de la Deuda se han asegurado de que es corriente el pago, el Banco remite á las Sucursales, bajo relación, los talones que ajustan á las facturas expedidas por las Delegaciones de Hacienda á los presentadores de cupones ó láminas de inscripciones cuyos talones están cortados de las mismas facturas.

Algunas corporaciones civiles á cuyo nombre están las inscripciones, tienen débitos con el Tesoro por anticipos ú otros motivos, y en las relaciones que las Delegaciones de Hacienda pasan á las Sucursales, está consignada por cada factura la parte destinada al reem-



bolso para el Tesoro y el líquido que haya que entregar á los interesados.

Las Sucursales ingresan de una vez en la Tesorería de Hacienda las cantidades á reintegrar, correspondientes á las facturas que ajustan á los talones remitidos por el Banco, y recogen en la Delegación una carta de pago por cada factura, que se entregará al interesado al satisfacérsele el líquido de la factura. El importe de estas cartas de pago es el que figura en la cuenta de que nos ocupamos.

**Anticipos para gastos de conducta.** Representa las cantidades que para gastos de viaje entregan las Sucursales á los cobradores ó empleados encargados de conducir alguna remesa en metálico ó billetes, para el Banco ó alguna otra Sucursal.

**Bonificación y corretajes sobre cupones de Deuda exterior.** Ya hemos dicho al hablar de cupones del exterior, que el cambio á que se tomaban en negociación estos cupones varía en relación á los cambios corrientes sobre París y Londres. Como hasta el presente estos cambios han sido favorables al papel sobre esas plazas, se han negociado los cupones con bonificación, y como también interviene corredor, figuran en esta cuenta el importe de la bonificación y de corretaje satisfechos en la negociación.

El Banco abona también á la Sucursal  $\frac{1}{4}$  por ciento de comisión sobre el importe de estos cupones, pero esta comisión es abonada á *Ganancias y Pérdidas del semestre corriente*.

## CUENTAS NEGATIVAS.

### Cuentas corrientes.

Esta cuenta comprende el total de los saldos de las cuentas corrientes que las Sucursales abren á las compañías ó personas conocidas, que no hubieren hecho quiebra ó cesion de bienes, ni se hayan declarado insolventes, á menos de haber sido rehabilitados judicialmente.

Las entregas para abonar en cuenta corriente, pueden hacerse en billetes del Banco, moneda corriente de oro y plata, pagarés ó letras que reunan las condiciones legales, y que deben realizarse en la plaza de la misma Sucursal, cuyo vencimiento no esceda de diez días contados desde la entrega.

Al abrir la cuenta, previa solicitud al Director, el mínimum de la primera entrega será de 1000 pesetas y el de las sucesivas 125. Estos valores no producen interés.

Los interesados pueden disponer de sus fondos por medio de talones al portador, extendidos conforme á las disposiciones reglamentarias y que no bajen de 125 pesetas, no siendo por saldo. Estos talones, aún cuando realmente son giros, la Ley del timbre los exime del que corresponde á los efectos comerciales, exigiéndoles únicamente el móvil de 10 céntimos. También pueden disponer de sus fondos, girando á cargo de la Sucursal, ó domiciliando en la misma el pago de alguna letra. En ambos casos está obligado á dar aviso á la Sucursal.



Otro modo de disponer de los fondos es, por medio de mandatos de transferencia á otra cuenta corriente abierta en el Banco Central ó en otra Sucursal. Este servicio lo hace el Banco gratis.

### Depósitos de todas clases en efectivo.

Figuran en esta cuenta, las cantidades en oro, plata ó billetes que depositen en la Sucursal, sin que produzca ningún interés, y sin que los depositantes tengan que abonar nada por derechos de custodia (á no ser que el interesado quiera conservar las mismas monedas.)

Estos depósitos, que no han de bajar de 250 pesetas y han de ser múltiples de 25, pueden constituirse en varios conceptos: en voluntarios, transmisibles por endoso en toda regla; en voluntarios intrasmisibles, que solo podrán ser retirados por los mismos interesados ó sus apoderados, y en caso de fallecimiento por sus herederos legítimos; en judiciales, esto es, los constituidos en virtud de un auto judicial ó á consecuencia de algún asunto judicial y que solo pueden ser devueltos en virtud de oficio del Juzgado, y con testimonio de la providencia; en depósitos necesarios, á la disposición de alguna autoridad.

Estos últimos son constituidos generalmente para responder de algún cargo, como el de corredor, etc., y para su devolución se requiere una orden de la autoridad á cuya disposición se hallan.

## Ganancias y pérdidas del semestre corriente.

Esta comprende todas las utilidades obtenidas por la Sucursal en las distintas operaciones á que se dedica, como son: descuentos de efectos comerciales y préstamos, negociaciones, giros, derechos de custodia en los depósitos de papel y alhajas, intereses y comisión en las cuentas corrientes con garantía y crédito, comisión en la negociación de cupones del exterior y letras sobre el extranjero, descuento de cupones del amortizable y perpétuo interior, comisión y giro sobre pago de intereses de depósitos y dividendo de acciones de otras Sucursales ó del Banco Central, comisión y recambio en las letras que vuelven protestadas, etc.

## Ganancias y pérdidas del semestre inmediato.

Las ganancias obtenidas en los descuentos y préstamos las hemos hecho figurar en la cuenta anterior, la cual comprende sólo las que vencen en el mismo semestre; pero las utilidades de estas dos clases de operaciones hechas antes de Julio, que vencen en ó después del 1.º del mismo, y los hechos antes de 1.º de Enero y que vencen después de él, formarán parte de esta cuenta.



## VARIOS.

### **Créditos concedidos sobre efectos públicos**

Al hablar de las cuentas tituladas *Cuentas corrientes con garantía y crédito* y *Pólizas de créditos sobre efectos públicos*, hemos dicho lo suficiente sobre las condiciones con que se abre una cuenta corriente con garantía, la cual da lugar á la apertura de dos cuentas, que son: *Pólizas de créditos sobre efectos públicos* en el activo, y la cuenta de que nos venimos ocupando en el pasivo, las cuales juegan entre sí, es decir, que la operación que motiva asiento de cargo para la una, produce abono para la otra y viceversa; por lo cual arrojan siempre ambas igual saldo, que representa la cantidad que queda á disponer sobre los créditos abiertos.

**Efectos á pagar.** El Banco sobre las Sucursales y estas entre sí, giran al cambio de 1 y  $\frac{1}{2}$  por mil en cantidades que no bajen de 250 pesetas, mandando el mismo día aviso de las letras expedidas. El importe de los avisos que se reciben en la Sucursal de letras giradas á su cargo es el que figura en la presente cuenta.

También forman parte de la misma, el importe de los avisos de giros expedidos á cargo de la Sucursal por los que tienen abierta cuenta corriente, así como de haber domiciliado en la misma el pago de alguna letra.

**Efectos condicionales.** Cuando las letras á ne-



gociar son ofrecidas á la Sucursal por personas que no reúnen las condiciones reglamentarias, pueden tomárselas como condicionales, esto es, á condición de no pagar su importe á los cedentes, hasta recibir aviso de la Sucursal á que se remite, de haberse cobrado la letra.

Además de letras, se encargan las Sucursales del cobro en estas condiciones, mediante una comisión convencional, de talones de cuenta corriente ordinaria y también con garantía y crédito, abiertas en el Banco ó en otra Sucursal.

**Cupones cobrados procedentes de depósitos.** Al ocuparnos de valores nominales, tendremos ocasión de examinar la cuenta en que figuran los cupones presentados al cobro, tanto de particulares como los procedentes de depósitos al hacer la corta y facturación. Estos últimos, después de haber sido realizados por la Sucursal, bien por abono en cuenta corriente del Banco Central, después de reconocidos los del amortizable por aquel Centro, y realizados por el mismo en la Dirección general de la Deuda los del 4 por ciento interior, ó bien hecho efectivos por la Caja de la Sucursal los que no siendo de la Deuda del Estado tengan domiciliado el pago en la misma plaza, entran á figurar en la presente cuenta.

**Cupones y valores amortizados á pagar.** Después de realizados por la Sucursal los cupones en rama presentados á la misma por el público, en iguales condiciones que los procedentes de depósitos, se acreditan á esta cuenta, para diferenciarlos de los de depósitos que se acreditan á la anterior.

**Banco Central por reservas de contribu-**

**ciones.** El Banco está encargado de la recaudación de contribuciones, y las cantidades recaudadas por los agentes de las provincias ingresan directamente en las Cajas de las Sucursales, expidiéndoseles un recibo provisional.

De las sumas ingresadas, las que se verifican en concepto de reservas figuran en la presente cuenta hasta el día de la formalización, que es cuatro veces por mes, en el que se cangean los resguardos provisionales después de taladrados, por uno definitivo, para la debida formalización en la Tesorería de Hacienda. Los días de formalización se salda esta cuenta con abono á Banco Central su cuenta corriente.

**Facturas de efectos de cuenta corriente.**

Lo dicho en la cuenta *Efectos á cobrar por cuenta corriente* es aplicable aquí, pues el ingreso de las letras á cobrar para abonar á su vencimiento en las respectivas cuentas, produce la apertura de ambas, una en el activo y otra en el pasivo, formando juego entre sí, esto es, lo que produce cargo en el uno produce abono en el otro, y viceversa, resultando siempre igual saldo en ambas cuentas.

**Dividendos de acciones domiciliadas en esta Sucursal.** Cada semestre, después de anunciado el pago del dividendo, el Banco abona en cuenta á cada Sucursal el importe correspondiente á las acciones domiciliadas en la misma, que se acredita á esta cuenta.

Los accionistas que desean percibir en una Sucursal el dividendo de sus acciones domiciliadas en el Banco ó en otra Sucursal, pueden hacerlo mediante un quebranto por comisión y giro, que será convencional según



los cambios; pero en este caso no figura esta cuenta, sino la del Banco Central su cuenta corriente.

**Corretajes.** Está acordado que intervenga un corredor en las operaciones de préstamos con garantía, cuenta corriente con garantía y crédito, negociación de cupones del exterior y cuentas de resaca, por cuyas operaciones paga el Banco el corretaje.

También debe intervenir corredor en las transferencias de acciones; pero el corretaje es por cuenta de los interesados.

**Descuento para el Tesoro sobre sueldos pagados por esta Sucursal.** Esta cuenta representa lo que se va descontando mensualmente á los empleados de la Sucursal sobre sus sueldos, por la cuota que les corresponde por contribución industrial, y el equivalente al impuesto de la sal, para pagar por trimestres. Lo descontado para la Caja de pensiones se abona al Banco Central su cuenta corriente.

## VALORES NOMINALES.

**Efectos en depósito.** Representa todos los valores en papel y alhajas que custodia la Sucursal, ya en calidad de depósitos, ya como garantía de préstamos ó de créditos, de modo que su saldo deberá ser igual á la suma de estas tres cuentas.

**Cupones y valores amortizados al cobro.** Comprende el importe de todos los cupones y títulos



amortizados de cuya realización se encarga la Sucursal, tanto de los que proceden de depósitos y garantías constituidos en la misma, como los presentados en rama por el público.

Los cupones procedentes de depósitos y garantías, empiezan á figurar en esta cuenta cuando se cortan y facturan, para remitirlos al Banco Central; los del amortizable para su comprobación y formalización por aquel centro, y para realizar por el mismo los del 4 por ciento perpétuo interior, cuyos interesados hayan solicitado sean cobrados por el Banco en la Dirección general de la Deuda, mediante  $\frac{1}{4}$  por ciento de comisión y giro; y los del 4 por ciento interior cuyos interesados prefieren sean presentados al cobro en la Delegación de Hacienda, por cuya operación no se cobra comisión alguna: también figuran en la misma los correspondientes á valores que tienen domiciliado el pago en la localidad de la Sucursal, cuya Caja se encarga del cobro de los mismos.

**Depósito de todas clases en papel.** Las Sucursales reciben en depósito efectos de la Deuda del Estado y del Tesoro público, acciones y obligaciones admitidas á contratación en la Bolsa de compañías y sociedades legalmente constituidas; siempre que el local lo permita, pueden también admitirse en depósito y hacer figurar en esta cuenta monedas extranjeras y aún españolas cuando el depositante quiere conservar las mismas, barras de oro ó plata y alhajas. Todos estos depósitos pueden constituirse en los mismos conceptos y condiciones que hemos determinado al tratar de los depósitos en efectivo.

Como derechos de custodia, los depósitos de títulos al portador pagan el  $\frac{1}{2}$  por ciento de los intereses que producen, y la mitad las inscripciones nominativas, excepto los resguardos de Acciones del Banco de España que no pagan derechos.

**Garantías de préstamos.** Ya hemos dicho en su correspondiente cuenta, que para hacer un préstamo es necesario depositar previamente como garantía y en cantidad suficiente, para cubrir con el valor de las cuatro quintas partes el importe del préstamo, títulos de la deuda amortizable al 4 por ciento perpétuo interior y exterior.

La presente cuenta representa, pues, el total de las garantías constituidas en este concepto.

**Garantías de créditos sobre efectos públicos.** Todo lo dicho en el artículo anterior con respecto á las garantías de préstamos, es aplicable aquí respecto á las garantías depositadas por créditos sobre efectos públicos.

**Facturas de cupones y valores amortizados.** Esta cuenta representa los mismos valores que *Cupones y valores amortizados al cobro* sirviéndose de contrapartida la una á la otra, teniendo lugar la apertura de ambas con motivo de la presentación al cobro de cupones y valores amortizados, ya los procedentes de depósitos como los presentados en rama, figurando ambas por igual saldo.

---



---

---

## REGISTROS DE LA SUCURSAL.

---

---

De los registros destinados á la toma de razón de todos los datos referentes á las operaciones verificadas por la Sucursal, unos son necesarios y otros auxiliares; llamándose así los primeros, ya porque ellos solos bastan en realidad para dar cuenta de las citadas operaciones, ya porque son los exigidos por la ley, tales como el Diario, el libro Mayor y el de Inventarios.

El último de estos registros no es de absoluta necesidad, ni es obligatorio para las Sucursales, puesto que éstas forman parte del Banco, cuyo capital es responsable de todas las obligaciones que las mismas contraigan; sin embargo, llevan un libro de inventarios para copiar en él los balances semestrales, detallando los conceptos parciales que componen los saldos de las cuentas.

Tanto en el Diario como en el Mayor se anotan solo las circunstancias esenciales y características de las operaciones, lo cual es suficiente para cumplir con los requisitos de la ley; pero es muy conveniente llevar además



registros auxiliares, donde puedan trasladarse con minuciosidad todos los datos relativos á dichas operaciones, sirviendo de este modo de complemento á los libros necesarios.

Los datos contenidos en los auxiliares los iremos enumerando al examinar los asientos á que da lugar cada operación. Réstanos, pues, explicar la forma y requisitos de los registros necesarios Diario y Mayor.

---

## DIARIO

---

El Diario es el libro destinado, según el Código de Comercio, á sentar día por día y según el orden en que se vayan haciendo, todas las operaciones verificadas, designando el carácter y circunstancias de cada una de ellas y el resultado que produce á su cargo y descargo, de modo que cada partida manifieste quién sea el acreedor y quién el deudor en la negociación á que se refiere.

El modo de anotar las operaciones en el Diario es el siguiente:

En medio del primer renglón de cada folio se pone el día, mes y año en que tiene lugar la operación, y en los demás asientos de la misma cara se pone solo el día, si pertenece al mismo mes; debajo de la fecha se expresa el título de las cuentas deudoras y acreedoras, separados por la preposición *á*, suprimiendo la palabra *debe*; debajo la explicación del concepto por que se hace el asiento, redactado con todo el laconismo posible, pero sin omitir ninguna circunstancia esencial de la operación; á la derecha hay dos columnas interior y exterior, estampando en la primera las partidas parciales cuando hay más de una, cuya suma se saca á la columna exterior; á la izquierda del folio hay otras dos pequeñas columnas, la primera para anotar el folio del Mayor en

que está abierta la cuenta deudora, y la segunda para el folio de la acreedora.

Supongamos, por ejemplo, que el día 2 de Junio de 1885, D. Juan González y D. Leonardo Álzaga han hecho cada uno un depósito en la Sucursal, el primero de 30.000 pesetas, y el segundo de 20.000; el asiento del Diario deberá estar concebido en la forma siguiente:

DIA 2 DE JUNIO DE 1885.

2	6	<i>Caja á Depósitos de todas clases en efectivo.</i>			
		Pesetas 50.000 importe de dos depósitos en efectivo constituidos hoy.			
		Número 5 del Registro por D. Juan González.	30000		
		Id. 6 id. por D. Leonardo Álzaga. . . . .	20000	50000	

El núm. 2 estampado á la izquierda, indica que la cuenta Caja está abierta en el folio 2.º del Mayor, y el núm. 6, que se halla en el folio 6 del mismo la cuenta *Depósitos de todas clases en efectivo*.

Ya veremos al ocuparnos del Mayor la forma en que á éste deben ser trasladados los asientos del Diario, de manera que el hecho de estampar los folios en el Diario indica que los asientos han sido ya pasados al Mayor; por eso antes de ponerlos, es necesario cerciorarse de



que realmente han sido trasladados los mencionados asientos.

Cuando se hayan llenado todas las líneas de un folio, excepto la última, se saca á esta la suma de todas las partidas de la columna exterior, cuya suma se coloca en la primera línea del folio inmediato. Esta suma deberá ser igual á la que arrojan todos los asientos del *debe* de las cuentas del Mayor, lo mismo que las sumas que arroja el *haber* de las cuentas del mencionado Registro: es decir, que las tres sumas, la del Diario, el *debe* del Mayor y el *haber* del mismo, tienen que ser iguales.

La mayor dificultad que se encuentra en la redacción de los asientos del Diario, es el distinguir las cuentas deudoras y las acreedoras.

Hay operaciones en que no hay más que un deudor y un acreedor; por ejemplo, cuando paga la Caja un giro á cargo de la Sucursal, *Efectos á pagar* será la cuenta deudora y *Caja* la acreedora; de modo que el artículo se encabezará:

#### **Efectos á pagar á Caja.**

En otras, es una la cuenta deudora y varias las acreedoras; como cuando se descuenta una letra ó pagaré, en cuyo caso la cuenta deudora será *Descuento sobre la plaza* y las acreedoras *Caja* y *Ganancias y Pérdidas*, acreditando á la primera de las acreedoras el líquido satisfecho al cedente del efecto, y á la segunda el importe descontado; así el asiento será:

**Desucuentos sobre la plaza á Varios.**—  
Pesetas, etc.

á *Caja* (el líquido satisfecho.)

á *Ganancias y Pérdidas* (el descuento.)

Puede suceder, por el contrario, que sean varias las cuentas deudoras y una sola la acreedora; por ejemplo, al negociar cupones del exterior, el principal se adeuda á la cuenta titulada *Cupones del exterior*, y á la cuenta *Bonificación y corretajes sobre cupones del exterior* el importe por estos conceptos, acreditando el total á *Caja*; de modo que el asiento será:

**Varios á Caja.**—Pesetas, etc.

*Cupones de deuda exterior.*

*Bonificación y corretajes sobre cupones del exterior* (el tanto por ciento de bonificación y uno por mil de corretaje.)

Por último, pueden verificarse una serie de operaciones enlazadas unas con otras, y para dar razón de ellas con brevedad se hace un asiento de *Varios á Varios* detallando primero las cuentas deudoras y los conceptos por que se adeuda, y en seguida las cuentas acreedoras.

Las cantidades de las cuentas deudoras se suman en la columna interior sin sacar el total á la exterior: á ésta se saca la suma de las acreedoras.

Esto se verifica con las operaciones que dan lugar á cobros y pagos en metálico, en que los varios deudores son: la Caja por todos los ingresos, y las cuentas representativas de valores en virtud de los cuales se ha hecho algún pago; acreedoras, la Caja por el total de los pagos, y las cuentas de valores que han dado lugar á los ingresos en efectivo.

Hemos dicho que en la columna interior se estampan las cantidades parciales, cuando hay varias cuentas que juegan en una misma operación, para sacar el total á la columna exterior; pero sucede muchas veces que una

de estas cuentas contiene varias partidas; por ejemplo, la cuenta de cupones del exterior puede contener varias facturas; en ese caso dentro de la columna interior se pone el detalle, para sacar á dicha columna la suma.

---



## LIBRO MAYOR

---

En este registro se abre una cuenta particular por *debe* y *haber* á cada una de las cuentas de que nos hemós ocupado en el capítulo correspondiente, con objeto de conocer en cualquiera época la situación de cada una de ellas, ó la general del establecimiento que resulta del conjunto de las mismas.

Cada cuenta ocupa dos caras, que forman un solo folio. Á la de la izquierda titulada *debe*, se pasa el extracto de todos los adeudos hechos en el Diario á esta cuenta; los asientos de abono hechos á la misma constan en la de la derecha llamada *haber*.

Se van abriendo en el Mayor las cuentas por el mismo orden que tienen en el Diario, y los asientos de éste deben ser trasladados á sus respectivas del Mayor, por orden riguroso de fechas, en la forma siguiente:

Supongamos un asiento en el folio 7 del Diario, concebido en los siguientes términos:

DIA 8 DE ABRIL DE 1886.

6	15	<i>Pólizas de créditos sobre efectos públicos á créditos concedidos sobre efectos públicos. Pesetas 60.000, principal efectivo de un crédito abierto hoy, número 27, á Don Ciriaco Gondra. . . . .</i>				50.000
---	----	--	--	--	--	--------

En el índice, donde se hallan los títulos de las cuentas por orden alfabético, se ve el folio que corresponde á la cuenta *Pólizas de créditos sobre efectos públicos*; que supondremos que es el 6. En la primera columna á la izquierda se pone la fecha 1886 Abril 8; á continuación el nombre de la cuenta acreedora á *Créditos concedidos sobre efectos públicos*; en la primera de las dos pequeñas columnas de la derecha se estampa el núm. 7, número del folio del Diario en que se ha hecho el asiento; en la segunda, el folio de la cuenta acreedora que es el 15; y cuando las cuentas acreedoras son varias, se pone la inicial v: en la columna siguiente el importe adeudado, y en la exterior la suma de toda la columna del *debe*; en seguida se estampa en la primera de las pequeñas columnas de la izquierda del Diario el núm. 6 que corresponde al folio en el Mayor de la cuenta deudora.

Para el asiento en la cuenta acreedora se ve por el índice el folio correspondiente á la cuenta *Créditos concedidos sobre efectos públicos*, en donde se sigue la misma marcha que en la cuenta deudora, esto es, la fecha, el nombre de la cuenta deudora, por *Pólizas de créditos sobre efectos públicos*, el folio del Diario, folio de la cuenta deudora, la cantidad acreditada, y en la columna exterior la suma de todos los créditos; poniendo en la columna correspondiente del Diario el folio de esta cuenta.

El objeto propuesto al poner en el Mayor los folios del Diario, es el puntear brevemente en caso de necesidad y hallar el origen de un débito ó de un crédito

En la última línea de la cara que se llene antes, se pone la suma de la columna, y en la otra cara se baja también á la misma línea la suma de su columna respectiva, cuidando de cruzar con una diagonal las líneas que quedan en blanco, con objeto de anularlas y se vuelve á abrir la cuenta en el primer folio no ocupado, á donde se pasará el importe de la suma del folio que ocupaba anteriormente.

La diferencia entre la suma del *debe* y la del *haber* se llama *saldo*.

---



## Requisitos indispensables en los registros principales.

---

Tanto el Diario como el Mayor estarán encuadernados, forrados y foliados, y en la primera hoja contendrán una nota firmada por el Juez y un escribano de actuaciones, comprensiva del número de hojas de que constan y de la fecha de la presentación en el Juzgado.

No se podrá en ninguno de estos registros, según el código de comercio,

1.º Alterar en los asientos el orden progresivo de fechas y operaciones con que deben hacerse.

2.º Dejar blancos ni huecos, pues todas sus partidas se han de hacer unas tras otras, sin que entre ellas quede lugar para hacer intercalaciones ni adiciones.

3.º Hacer interlineaciones, raspaduras ni enmiendas, sino que todas las equivocaciones y omisiones que se cometan, se han de salvar por medio de un nuevo asiento, hecho en la fecha en que se advierta la omisión ó el error.

4.º Tachar asiento alguno.

5.º Mutilar alguna parte del libro ó arrancar alguna hoja y alterar la encuadernación y foliación.

Cuando se haya omitido un asiento en el Diario, el día en que se aperciba de esta omisión se hará el asiento correspondiente, pero haciendo las oportunas indicaciones que aclaren el motivo de la omisión.

Pudiera suceder también que se duplicara un asiento, en cuyo caso habría que hacer un nuevo asiento en que á la cuenta deudora se le abonara el importe de igual cantidad, adeudándole á la acreedora, con lo cual quedará anulado uno de los asientos.

Los errores que se cometen en el Diario y en el Mayor, pueden reasumirse en tres casos.

1.º Estampar una suma inferior ó superior á la suma real.

2.º Adeudar ó acreditar una cuenta por otra.

3.º Adeudar una cuenta en lugar de acreditarla ó acreditarla cuando debía ser adeudada.

Estos errores se subsanan del modo siguiente:

*Primer caso.* Suponiendo que se ha puesto una suma menor que la verdadera, se hace un nuevo asiento, en que las mismas cuentas son adeudadas y acreditadas por la diferencia.

*Segundo caso.* Si ha sido adeudada una cuenta por otra, se adeuda esta última por igual cantidad con abono á la cuenta adeudada indebidamente. Por el contrario si ha sido acreditada, se le adeuda con abono á la que debe serlo realmente.

*Tercer caso.* Si una cuenta ha sido adeudada en lugar de acreditada, ó viceversa, se hacen dos asientos contrarios, acreditando á la misma, caso de que haya sido adeudada, ó adeudándola si hubiese sido acreditada. El primero de estos asientos anulará el del error, y con el segundo queda formalizado.

Los asientos hechos para rectificar los errores se llaman contrapagos.

---

## BALANCE DE COMPROBACIÓN.—PUNTEO

---

Para asegurarse de que ningún error de los que hemos señalado al hablar del Diario y del Mayor ha sido cometido, y en caso afirmativo poder rectificarle, se hace lo que se llama *Balance de comprobación*.

Sabemos que en cada operación, el *debe* y el *haber* deben ser iguales, y que lo mismo sucede en un conjunto de operaciones. Se suma, pues, el *debe* y el *haber* de todas las cuentas abiertas en el Mayor; estas sumas se ponen en unas hojas que contienen seis columnas; una pequeña para los folios del Mayor, otra más espaciosa para los títulos de las cuentas, la tercera para las sumas del *debe*, la cuarta para las del *haber*, otra para los saldos deudores y la última para los de los acreedores. Se totalizan las sumas del *debe* y las del *haber*, cuyas sumas deberán ser iguales, é igual á la suma que arroja el Diario en su columna exterior (modelo número 4).

Sumadas también las columnas de los saldos, la su-



ma de los deudores que son los que forman el *activo*, será igual á la suma de los saldos acreedores, que son los que forman el *pasivo*.

Si existe esa igualdad en las sumas, tenemos la seguridad que los asientos del Diario han sido fielmente trasladados al Mayor, por lo menos en lo que se refiere á las cantidades.

Si por el contrario existe desigualdad en las sumas, es prueba evidente de que se han cometido errores ú omisiones que es preciso descubrirlos para subsanarlos, lo cual se consigue por medio del punteo.

Este consiste en comprobar si el importe de cada asiento ha sido llevado exactamente á la columna de las sumas, y si en los asientos de *varios* las sumas obtenidas son exactas, y se vuelven á sumar las columnas exteriores del Diario.

Se toma en seguida el Mayor y se vá confrontando cuenta por cuenta con ayuda de los folios del Diario contenidos en su columna correspondiente. Si las sumas estampadas en el *debe* y en el *haber* de las cuentas del Mayor se hallan conformes con los asientos del Diario, se pone un pequeño punto al lado de las sumas de ambos libros que resulten exactas.

Si esta operación se hace con mucho cuidado, se llega necesariamente á hallar el error ó errores cometidos, los cuales se rectificarán por medio de los correspondientes contrapagos.

---



# ASIENTOS DEL DIARIO

Hemos dicho ya al examinar el Diario, que lo esencial para la redacción de los asientos del mismo es saber distinguir en cada operación las cuentas deudoras y acreedoras. En esto estriba la verdadera ciencia de la Teneduría de libros, y es lo que más dificultad ofrece al encargado de la toma de razón en las operaciones de las Suscursales; pues para hacer la historia del asiento, basta enumerar las circunstancias esenciales de la operación con todo el laconismo compatible con la claridad y exactitud, sin omitir nada que se considere necesario de hacer constar.

Al tratar, pues, de las operaciones del Diario, nos concretaremos á determinar las cuentas deudoras y acreedoras, y para que sirva de norma en la redacción de los asientos formularemos algunos en el modelo número 1.

Asientos á que dan lugar las operaciones  
de las Sucursales del Banco.

---

## GIROS

Cuando en una Sucursal se recibe aviso de haberse expedido algún giro á su cargo por el Banco ó alguna otra Sucursal, se hace el asiento siguiente:

**Banco Central su cuenta corriente á Efectos á pagar.**—Pesetas etc.

En el registro auxiliar se anotarán los datos siguientes:

- 1.º La clase de documentos.
- 2.º El número de orden que les corresponda, pues llevan numeración correlativa.
- 3.º La fecha en que se expidieron los avisos.
- 4.º Libradores y su residencia, ó lo que es lo mismo, la Sucursal de donde proceden.
- 5.º Fecha de los efectos.
- 6.º El plazo en que deben ser pagados.
- 7.º A la orden de quien se ha de pagar.
- 8.º El importe en pesetas.

Al presentarse estas letras á la aceptación, en el mismo registro auxiliar se anota,

- 9.º Fecha en que se aceptan.
- 10.º El nombre de la persona á quien se aceptan.



11. El vencimiento, esto es, el día en que deben ser pagadas.

Cuando se pagan estos giros, el asiento de la contabilidad será de

**Efectos á pagar á Caja.** Pesetas, etc.

y en el registro de *Efectos á pagar* se llenan las dos casillas que quedan en blanco, que son:

12. El nombre de la persona á quien se pagan.

13. La fecha en que se pagan.

Cuando la Sucursal gira á cargo del Banco ú otra Sucursal, el asiento será de

**Caja á Varios**

á *Banco Central su cuenta corriente* (por el importe de la letra)

á *Ganancias y Pérdidas del semestre corriente* (el premio del cambio) y se anotarán en el auxiliar titulado *Letras y demás órdenes de pago libradas por la Sucursal* los datos siguientes:

1.º Clase de documentos.

2.º Número de orden que les corresponda.

3.º Fecha en que son expedidos los efectos.

4.º Plazo, que deberá ser de cuatro á quince días vista.

5.º El nombre de la persona que entrega en la Caja.

6.º El nombre de la persona á cuya orden se extiende el documento.

7.º Librados y su residencia, esto es, el nombre de la Sucursal á cuyo cargo se gira.

8.º Clase de moneda y cantidad.

9.º Cambio á razón de 1 y  $\frac{1}{2}$  por mil.

10. Producto en pesetas.

11. Esta casilla está destinada á las observaciones á que pudieran dar lugar las contingencias de estos documentos: el mismo día se da aviso á la Sucursal á cuyo cargo se gira.

## NEGOCIACIONES Y REMESAS.

Al recibir del Banco ú otra Sucursal remesas de letras, se hará en el Diario el asiento de

**Efectos sobre la plaza procedentes de remesas á Banco Central su cuenta corriente** y tomados de los efectos, se pasarán al auxiliar *Efectos á cobrar* los datos siguientes:

- 1.º Número de orden que les corresponda.
- 2.º Fecha del asiento de entrada, que es la misma en que se reciben.
- 3.º Clase de documentos.
- 4.º Los nombres y apellidos de los libradores, y el pueblo de su residencia.
- 5.º La fecha que llevan los efectos.
- 6.º Los plazos en que deben ser cobrados.
- 7.º El nombre y apellido de la persona á cuya orden están librados.
- 8.º El de la persona á cuyo cargo está la letra.
- 9.º El nombre y apellido de todos los endosantes y de los suscritores de aval ó firmas responsables.
10. El día que vencen los efectos.
11. El valor de los mismos en pesetas, y cuando al

vencimiento se cobran estos efectos, se llena la última casilla del auxiliar que ha quedado en blanco.

12. La fecha en que se cobra ó se da salida de Cartera, y se hace el asiento de

### **Caja á Efectos sobre la plaza procedentes de remesas.**

Cuando la Sucursal toma en negociación letras sobre el Reino, el asiento del Diario será:

#### **Efectos a negociar á Varios**

á *Caja* (por el líquido satisfecho al cedente).

á *Ganancias y Pérdidas* (por el tanto por ciento daño estipulado) y se pasarán al registro de *Efectos á negociar* los siguientes datos:

- 1.º El número de orden que les corresponda.
- 2.º La fecha de la operación.
- 3.º El nombre y apellido de los libradores y el pueblo de su residencia.
- 4.º La fecha que tienen los efectos.
- 5.º El plazo en que deberán ser cobrados.
- 6.º El nombre y apellido de la persona á cuya orden están extendidas las letras.
- 7.º El nombre y apellido de los endosantes.
- 8.º El de los librados y su residencia.
- 9.º La clase de moneda que representa el efecto y la cantidad.
10. El día que vencen.
11. Valor de los efectos reducidos á pesetas.

Como el mismo día se remiten estos efectos con su factura correspondiente al Banco si son sobre Madrid, ó á la Sucursal en cuyo domicilio han de ser cobrados, se hace en el Diario un nuevo asiento de



**Banco Central su cuenta corriente á Efectos á negociar** y en el registro de *Efectos á negociar* se llenan las dos casillas que quedan en blanco.

12. La fecha en que se hace la remesa, que es la misma en que se ha hecho la operación.

13. A quienes se negocian ó remesan, esto es, el nombre de la Sucursal á que se remiten, si no es al Banco Central.

## EFECTOS CONDICIONALES.

Cuando se tomen letras condicionales, es decir, con la condición de no satisfacer su importe hasta haber recibido aviso de haberse hecho efectiva la letra, el asiento es de

**Banco Central su cuenta corriente á Efectos á negociar** y se registran en el libro de *Efectos á negociar* con la observación de ser condicionales, haciendo otro asiento de

**Efectos á negociar á Efectos condicionales.**  
Después de recibido el aviso de haberse cobrado la letra, al satisfacer su importe al cedente, el asiento será:

**Efectos condicionales á Varios.**

á *Caja* (el líquido satisfecho.)

á *Ganancias y Pérdidas* (el tanto por ciento daño estipulado.)

## LETRAS SOBRE EL EXTRANJERO.

Al tomar letras sobre el extranjero se hace el asiento de **Efectos á negociar á Caja** y se registra en el libro de *Efectos á negociar*; al mismo tiempo se hace otro de **Banco Central su cuenta corriente á Varios** á *Efectos á negociar* (el importe del principal á razón del cambio estipulado.)

á *Ganancias y Pérdidas* (el  $\frac{1}{2}$  por ciento sobre el principal) que el Banco abona á las Sucursales, como comisión en esta clase de letras.

á *Corretajes* (los devengados por la operación.)

## CUENTAS CORRIENTES.

Cuando los correntistas hacen entregas para abonar en cuenta corriente, el asiento del Diario será:

**Caja á Cuentas corrientes**, y se anotarán en el registro de *Cuentas corrientes* en la cuenta abierta al mismo:

*Casilla* 1.<sup>a</sup> La fecha en que se hace la entrega.

3.<sup>a</sup> El número de la misma.

6.<sup>a</sup> Su importe.

5.<sup>a</sup> La suma de éste con el saldo anterior de la cuenta.

Cuando los tenedores de cuentas corrientes disponen de fondos por medio de talones, el asiento del Diario es:

**Cuentas corrientes á Caja**, y en el Registro de cuentas corrientes, en la del interesado, se anota:

*Casilla* 1.<sup>a</sup> Fecha en que se presenta al cobro el talón.

2.<sup>a</sup> El número del mismo.

4.<sup>a</sup> Su importe.

5.<sup>a</sup> Se resta el importe del talón del saldo anterior.

Cuando se recibe del Banco ú otra Sucursal aviso de haber expedido algún resguardo por mandato de transferencia para abonar su importe á una cuenta corriente de la Sucursal, el asiento será:

**Banco Central su cuenta corriente a cuentas corrientes** y en el auxiliar se tomarán los mismos datos que para las entregas.

Si es la Sucursal la que expide el resguardo, para abonar en una cuenta del Banco ú otra Sucursal, el asiento será de

**Cuentas corrientes á Banco Central su cuenta corriente** y en el registro se harán las mismas anotaciones que para los talones.

Si algún tenedor de cuenta corriente dispone de sus fondos girando una letra á cargo de la Sucursal, ó domiciliando en la misma el pago de alguna letra, al recibir el aviso se hará el asiento de

**Cuentas corrientes á Efectos á pagar.** En el registro de cuentas corrientes, se anotarán los datos correspondientes, en las mismas casillas que para los talones; y al auxiliar de *Efectos á pagar* se pasarán los mismos datos que hemos dicho al hablar de los giros á cargo de la Sucursal.



Al pagar alguno de estos efectos el asiento será de **Efectos á pagar á Caja**, completando en el auxiliar los datos pertinentes á esta operación.

Cuando los cuentistas entregan efectos facturados para abonar en cuenta corriente su importe al vencimiento, el asiento correspondiente es:

**Efectos á cobrar por cuenta corriente a Facturas de efectos de cuenta corriente**, y en el libro auxiliar titulado *Efectos á cobrar por cuenta corriente* se registrarán los datos siguientes:

*Casilla 1.<sup>a</sup>* Número de los efectos que comprende la factura.

*2.<sup>a</sup>* El importe de la factura en pesetas.

*3.<sup>a</sup>* Se suma el importe con el saldo anterior de los efectos de esta clase que existen en Cartera.

*5.<sup>a</sup>* Fechas de las entregas y asientos en que se expresa el nombre del interesado de la factura.

*6.<sup>a</sup>* El número que corresponde á los resguardos.

*7.<sup>a</sup>* Como están preparados los vencimientos escalonados, se pondrá el importe totalizado de cada uno de los vencimientos en las casillas correspondientes á sus días respectivos.

A los vencimientos de estos efectos se hacen dos asientos, uno de

**Facturas de efectos de cuentas corrientes a Efectos a cobrar por cuentas corrientes**, poniendo en el registro:

*Casilla 4.<sup>a</sup>* El importe de los vencidos aquel día.

*5.<sup>a</sup>* El saldo que resulta en esta cuenta deducido el importe de los vencidos; y el otro asiento es de

**Caja á Cuentas corrientes**, y en el registro

se abona á cada interesado de los efectos vencidos, en la misma forma que para las entregas, haciendo la debida distinción del concepto.

Si alguna de estas letras recibidas por correspondencia fuese protestada, se harán los asientos siguientes, por los gastos de protesto:

**Cuentas corrientes á Caja** (importe del protesto) cargándose en la cuenta particular del interesado, y el otro asiento:

**Efectos a cobrar por cuentas corrientes**  
**a Facturas de efectos de cuentas corrientes.**

## DESCUENTOS.

Al descontar alguna letra ó pagaré comercial, el asiento del Diario será de

### **Descuentos sobre la plaza a Varios**

*á Caja* (el líquido satisfecho al cedente.)

*á Ganancias y Pérdidas del semestre corriente* (los intereses descontados, cuando los efectos vencen dentro del semestre en que tiene lugar la operación), pues si vencieran en el semestre inmediato sería

*á Ganancias y Pérdidas del semestre inmediato.*

Luégo se pasan al libro de *Efectos á cobrar* los mismos datos que hemos señalado al ocuparnos de *Efectos sobre la plaza procedentes de remesas*, con la distinción correspondiente.

Cuando son cobrados estos efectos á su vencimiento, el asiento será de



### **Caja a descuentos sobre la plaza**

anotando en el registro de *Efectos á cobrar* la fecha del cobro ó asiento de salida.

## **PRÉSTAMOS CON GARANTÍA.**

Un préstamo con garantía motiva dos asientos, uno de

### **Pagarés de préstamos a Varios**

á *Caja* (el importe líquido satisfecho al prestatario)

á *Ganancias y Pérdidas* (los intereses); y otro de

**Efectos en depósito a Garantías de préstamos**, (el nominal de la garantía.)

Al registro de *Pagarés y Garantías de préstamos*, se trasladarán los datos siguientes:

*Casilla* 1.<sup>a</sup> Número de orden que corresponde al préstamo.

2.<sup>a</sup> Fecha en que se hizo la operación.

3.<sup>a</sup> Si el préstamo es nuevo ó renovado á su vencimiento.

4.<sup>a</sup> En caso de ser renovado, el número de la póliza anterior.

5.<sup>a</sup> El interesado, esto es, el que suscribe el pagaré.

6.<sup>a</sup> Si no fuere conocido el que suscribe, la firma del que da conocimiento de él ó garantiza la operación.

7.<sup>a</sup> El día que vence el pagaré.

8.<sup>a</sup> El principal del mismo.

9.<sup>a</sup> El interés descontado por el plazo que se ha hecho el préstamo.



10. El líquido que resulta deducido el descuento del principal.

15. Número de orden de la garantía que es el mismo que el de la póliza.

16. Clase de papel depositado como garantía.

17. Cambio á que se ha calculado ésta.

18. Cambio á que debe bajar la cotización para exigir la reposición, que es una décima parte menos de lo que se calculó la garantía.

19. Pesetas nominales á que asciende la misma.

Al cancelar los préstamos proceden otros dos asientos, uno de

**Caja á Pagarés de préstamos y otro de Garantías de préstamos á Efectos en depósito,** y en el registro de Pagarés y garantías de préstamos:

*Casilla* 13. Fecha de la cancelación del pagaré.

14. Si la cancelación fué por pago ó renovación de la póliza.

Cuando hacen alguna reposición de garantía, el asiento será:

**Efectos en depósito a Garantías de préstamos,** y si la reposición fuese en metálico, entonces el asiento será

**Caja a Pagarés de préstamos.**

En el caso de que después del vencimiento de los préstamos tardasen algunos días en cancelarlos, se les cobrará intereses de demora por los días trascurridos, los cuales al ser satisfechos se hará el asiento de

**Caja a Ganancias y pérdidas del semestre corriente.**

## CUENTAS CORRIENTES CON GARANTÍA Y CRÉDITO.

La apertura de una cuenta corriente con garantía y crédito origina dos asientos, uno de

**Pólizas de créditos sobre efectos públicos a Créditos concedidos sobre efectos públicos** (el importe del crédito abierto), y otro de

**Efectos en depósito a Garantías de créditos sobre efectos públicos**, pasando al registro de *Cuentas corrientes con garantía y crédito* los siguientes datos:

- 1.º La fecha en que se ha abierto el crédito.
- 2.º La fecha en que debe liquidarse.
- 3.º Las pesetas efectivas por que se ha abierto.
- 4.º La clase de papel que se toma como garantía.
- 5.º Las pesetas nominales á que asciende la garantía.
- 6.º El cambio á que se ha calculado la garantía.
- 7.º El cambio á que debe descender la cotización para exigir la reposición.

Estas son las casillas que se llenan á la apertura de un crédito, pues para el movimiento de la cuenta corriente hay otro encasillado de que nos ocuparemos al hablar de talones y entregas.

Cuando se pagan talones se hacen dos asientos, uno de

**Cuentas corrientes con Garantía y crédito a Caja**, tomando razón en el registro de Cuen-



tas corrientes con garantía, de Intervención, que se lleva por el método Hamburgués, además del que se lleva en Secretaría por el método indirecto.

*Casilla núm.* 1.º Fecha del talón.

2.º *Debe:* el número del talón.

3.º Su importe en pesetas.

6.º El saldo que está debiendo el cuentista, y el otro asiento es de

**Créditos concedidos sobre efectos públicos a Pólizas de créditos sobre efectos públicos.**

Las entregas en efectivo para abonar en estas cuentas motivan otros dos asientos, uno de

**Caja a Cuentas corrientes con garantía y crédito** En el Registro de *Cuentas corrientes con garantía*.

*Casilla núm.* 1.º La fecha en que se hace la entrega.

4.º *Haber:* Número de la misma.

5.º El importe de esta.

6.º El débito que queda después de restado el importe de la entrega, del saldo, y el segundo asiento será:

**Pólizas de créditos sobre efectos públicos a Créditos concedidos sobre efectos públicos.**

Si en un mismo día hay talones y entregas se halla la diferencia, y si la suma de las entregas es mayor, el segundo asiento es de

**Pólizas de créditos sobre efectos públicos a Créditos concedidos sobre efectos públicos.** Por la diferencia entre ambas sumas. Si por el contrario, la suma de los talones es mayor, el asiento será:



**Créditos concedidos sobre efectos públicos a Pólizas de créditos sobre efectos públicos.** Por la diferencia.

Cuando al vencimiento se liquida alguna cuenta, se hacen dos asientos, uno de

**Créditos concedidos sobre efectos públicos a Pólizas de créditos sobre efectos públicos.** (Por la suma de intereses y comisión) y otro de

**Cuentas corrientes con garantía y crédito a Ganancias y pérdidas del semestre corriente.** (Por la misma cantidad.)

Si el día de la liquidación de una cuenta hay talones y entregas, los intereses y comisión se suman con los talones, y se hacen idénticos asientos á los que hemos expresado más arriba, según sea mayor ó menor la suma de las entregas sobre los talones, sumados con la comisión é intereses.

Cuando se cancela alguna de estas cuentas, se hacen dos asientos, uno de

**Créditos concedidos sobre efectos públicos a Pólizas de créditos sobre efectos públicos.** (Principal efectivo) y otro de

**Garantías de créditos sobre efectos públicos a Efectos en depósito** además de los dos asientos que hemos mencionado al tratar de la liquidación de dichas cuentas.

## DEPÓSITOS EN EFECTIVO.

Al constituirse depósitos en efectivo, el asiento es de **Caja á Depósitos de todas clases en efectivo**, y se registra en el auxiliar titulado *Depósitos en efectivo* que está abierto por *Debe* y *Haber*, pasando á este último los datos siguientes:

- 1.º La fecha en que han sido constituidos.
- 2.º El número que corresponde á los resguardos si son transmisibles.
- 3.º Id. id. id. si son intrasmisibles.
- 4.º El nombre y apellido de los depositantes.
- 5.º Las pesetas efectivas de los transmisibles.
- 6.º Id. id. de los intrasmisibles.

Al devolver uno de estos depósitos, el asiento del Diario es:

**Depósitos en efectivo á Caja** y en el registro se pone en el *Haber*:

- 7.º Fecha en que se ha cancelado. Y en el *Debe*:
- 1.º Fecha en que se ha cancelado el depósito.
- 2.º El número que tiene el resguardo transmisible.
- 3.º Id. id. id. intrasmisible.
- 4.º El nombre y apellido del depositante.
- 5.º Las pesetas efectivas, siendo transmisibles.
- 6.º Id. id. intrasmisibles.
- 7.º Fecha de la constitución del depósito.

## DEPÓSITOS EN PAPEL.

Cuando se hace un depósito en papel, el asiento será de

**Efectos en depósito a Depósitos de todas clases en papel** y en el auxiliar de *Depósitos de efectos en custodia*, que también está abierto por *debe* y *haber*, se pone en este último:

- 1.º Fecha en que se constituye el depósito.
- 2.º Número de los resguardos transmisibles.
- 3.º Id. id. id. intrasmisibles.
- 4.º El nombre y los dos apellidos del depositante.
- 5.º La clase de los valores depositados.
- 6.º Su importe en pesetas nominales los transmisibles.
- 7.º Id. id. id. los intrasmisibles.
- 8.º La fecha en que vence el primer cupón.

Al devolver uno de estos depósitos se hacen dos asientos: uno por el depósito en sí y otro por los derechos devengados por premio de custodia: el primero es de

**Depósitos de todas clases en papel a Efectos en depósito** y en el *haber* del registro se hará constar en la

*Casilla 9.ª* La fecha en que ha sido cancelado, y en el *Debe*:

- 1.º Fecha de la cancelación.
- 2.º Número del resguardo transmisible.
- 3.º Id. id. intrasmisible.
- 4.º Nombre y apellidos de los depositantes.



- 5.º La clase de los valores depositados.
- 6.º Su importe en pesetas nominales, los transmisibles.
- 7.º Id. id. id. los intrasmisibles.
- 8.º Fecha en que vence el primer cupón.
- 9.º La fecha en que se constituyó el depósito.

El asiento por los derechos de custodia será:

**Caja a Ganancias y pérdidas del semestre corriente.**

## DIVIDENDOS DE ACCIONES.

Cuando viene del Banco aprobada la relación de los dividendos pertenecientes á las acciones domiciliadas en la Sucursal, se hace el asiento de

**Banco Central su cuenta corriente a Dividendos de acciones del Banco domiciliadas en esta Sucursal,** y para cada accionista se extiende un libramiento por el importe del dividendo que tiene que percibir, llevando al registro de *Dividendos de acciones domiciliadas en la Sucursal* los datos siguientes:

- 1.º El fólío que ocupa la cuenta de cada accionista en el mayor de acciones.
- 2.º El número de orden que corresponde á los libramientos.
- 3.º Nombre y apellidos de los accionistas.
- 4.º El nombre y apellidos del apoderado del accionista ó el nombre y apellidos del usufructuario de las acciones (caso que los hubiere.)

5.º El número de acciones que pertenecen á cada uno.

6.º El importe del dividendo á percibir.

Al pagar estos libramientos el asiento del Diario será:

**Dividendos de acciones del Banco domiciliadas en esta Sucursal á Caja**, y en el registro de *Dividendos de acciones* se tomará nota de

7.º La fecha en que se ha hecho el pago y

8.º Observaciones: por ejemplo, para hacer constar cuando están embargadas, etc.

## CORRETAJES

En las operaciones en que media corredor y que el Banco satisface el corretaje, el asiento es de

**Corretajes á Caja**, y otro asiento de

**Gastos de administración á Corretajes.**

## CUPONES.

Al hacer la corta y facturación de los cupones de los valores depositados y de los de cuentas corrientes de efectos para su realización, así como de los títulos que hayan salido amortizados, se hace en el Diario el asiento de

**Cupones y valores amortizados al cobro á Facturas de cupones y valores amortizados**, y de los libramientos que se extienden para cada uno de los depositantes, se pasan al registro de *Cupones cobrados procedentes de depósitos*:



*Casilla núm.* 1.º El número del resguardo del depósito ó de la cuenta corriente de efectos.

2.º Si el depósito es transmisible, intrasmisible, judicial, necesario ó en garantía.

3.º Numeración que corresponde á los libramientos.

4.º El nombre y apellido de los depositantes y sus apoderados, caso que los hubiere.

5.º El número de las facturas de cobro en que están comprendidos los cupones.

6.º El punto de cobro, esto es, la plaza donde se hacen efectivos los cupones.

7.º El importe que tiene que cobrar la Sucursal.

8.º Lo que la misma descuenta por comisión y giro cuando para su realización son remitidos al Banco Central, excepto los del 4 por ciento amortizable.

9.º El premio de custodia para los efectos de cuenta corriente.

10. El líquido en pesetas que habrá que entregar al depositante.

Los cupones que se remiten al Banco deben ir facturados y con doble relación de las facturas.

El mismo asiento se hace al extender los resguardos de cupones ó títulos amortizados presentados en rama por el público, y de estos resguardos se toman en el registro de *Cupones y valores amortizados al cobro* los siguientes datos:

1.º Número de orden de los recibos y de las facturas.

2.º El número que tienen las facturas de cobro en que fueron comprendidos los valores.

3.º La fecha de la presentación de los valores.

4.º El nombre y apellido de los presentadores.



5.º El número de cupones ó títulos y la clase de los mismos.

6.º El punto donde deben realizarse.

7.º Principal del recibo en pesetas.

Quando devuelven de Madrid las relaciones de cupones después de formalizados en aquel Centro, se hacen dos asientos, uno de

**Facturas de cupones y valores amortizados á Cupones y valores amortizados al cobro, y otro de**

**Banco Central su cuenta corriente á Cupones cobrados procedentes de depósitos.**

Si se refieren á cupones correspondientes á los títulos depositados, en el registro se anota:

*Casilla 11.* La fecha del cobro por la Sucursal.

Si en lugar de ser cupones de depósitos los cupones de dicha relación, son presentados en rama por el público, el primero de los asientos será el mismo, pero el segundo deberá ser:

**Banco Central su cuenta corriente á Cupones y valores amortizados á pagar, y en el registro de cupones y valores amortizados al cobro:**

*Casilla 8.* Fecha en que se cobra por la Sucursal.

9. El principal cobrado, ó lo que es lo mismo, el importe que representan los cupones y valores amortizados.

10. Lo que se ha descontado por la comisión y giro.

11. El líquido á satisfacer después de deducido el descuento del principal.

Si vinieren en un mismo día formalizadas relaciones de ambas clases, el asiento será de

**Banco Central su cuenta corriente a Varios**

*á Cupones cobrados procedentes de Depósitos* (los de este concepto.)

*á Cupones y valores amortizados á pagar* (los de este otro.)

Los cupones y valores de esta clase que son realizados directamente por la Caja de la Sucursal por tener el pago domiciliado en la misma población, dan lugar á los mismos asientos, con la diferencia que en el segundo en vez de adeudar su importe al Banco Central su cuenta corriente, se adeudan á Caja.

Cuando se descuentan libramientos de cupones procedentes de depósitos ó resguardos de cupones presentados en rama, el asiento del Diario será:

**Cupones y valores amortizados admitidos a descuento a Varios**

*á Caja* (por el líquido satisfecho.)

*á Gannacias y Pérdidas* (por el descuento.)

De los cupones descontados, los del 4 por ciento perpétuo interior se presentan en la Delegación de Hacienda, los cuales remiten á la Dirección de la Deuda, donde después de examinados entregan los talones que van anexos á las facturas al Banco Central, y éste los remite á la Sucursal. Los del 4 por ciento amortizable se remiten al Banco para su formalización. En cualquiera de ambos casos, una vez realizados los cupones, se hacen los mismos asientos de que nos hemos ocupado al hablar de cupones no descontados, es decir

**Facturas de cupones y valores amortizados á Cupones y valores amortizados al cobro, y otro de**

**Banco Central su cuenta corriente á Cu-**



**pones cobrados procedentes de depósitos**, si proceden de depósitos, ó

**Banco Central su cuenta corriente á Cupones y valores amortizados á pagar** si son de los presentados en rama, y además se hace un tercer asiento de

**Cupones cobrados procedentes de depósitos a Cupones y valores admitidos a descuento** si son de depósitos, y si son presentados en rama,

**Cupones y valores amortizados á pagar á Cupones y valores amortizados admitidos a descuento.**

Si hubiere por ambos conceptos, será

**Varios a Cupones y valores amortizados admitidos a descuento.**

Cuando al vencimiento se pagan resguardos de los cupones presentados en rama, el asiento es de

**Cupones y valores amortizados a pagar a Caja**, y en el auxiliar en la

*Casilla 12.* La fecha del pago.

Cuando se pagan libramientos de cupones de depósitos, el asiento será:

**Cupones cobrados procedentes de depósitos a Caja**, y en el auxiliar

*Casilla 12.* Fecha del pago.

Cuando se negocian cupones del 4 por ciento perpetuo exterior, los asientos del Diario serán:

**Varios a Caja.**

*Cupones de Deuda exterior* (el principal de los cupones).

*Bonificación y corretajes sobre cupones de Deuda ex-*



terior (lo correspondiente por ambos conceptos), y en un registro especial se tomarán los datos siguientes:

- 1.º Fecha de la negociación.
- 2.º Número del resguardo de presentación.
- 3.º Número de la factura de remisión.
- 4.º Número de cupones.
- 5.º Interesados.
- 6.º Principal de los cupones.
- 7.º Bonificación sobre el principal.
- 8.º Corretaje.
- 9.º Líquido satisfecho en la negociación.
10. Comisión de  $\frac{1}{4}$  por ciento para la Sucursal al remitir al Banco.
11. La fecha del envío.

Segundo asiento, cuando no se satisface el corretaje el mismo día de la operación.

**Bonificación y corretajes sobre cupones de Deuda exterior á Corretajes** (1 por mil) sobre el principal.

Al remitirlos al Banco Central el asiento del Diario será:

**Banco Central su cuenta corriente á Varios**  
*á Cupones de Deuda exterior* (el principal de los cupones).

*á Bonificación y corretajes sobre cupones de Deuda exterior* (lo adeudado á esta cuenta por ambos conceptos).

*á Ganancias y Pérdidas del semestre corriente* ( $\frac{1}{4}$  por ciento de comisión y giro).

Cuando se reciben del Banco Central talones de confrontación de cupones del 4 por ciento perpétuo interior y de facturas de intereses de inscripciones nominativas, no se hace asiento alguno en la contabilidad hasta

que sean pagados, sino que de las relaciones del Banco y de las que pasan las Intervenciones de Hacienda se han de anotar en un registro especial los datos siguientes:

Para las facturas de cupones:

1.º Número de la Dirección de la Deuda que tiene la factura.

2.º Número de la Delegación de Hacienda.

3.º Interesado de la factura.

4.º Fecha de la carta de remisión.

5.º Importe de la factura en pesetas; y cuando se pagan se hace el asiento de

**Banco Central su cuenta corriente á Caja** (principal de las facturas) y en el registro se llena la

*Casilla 6.ª* Fecha del pago.

Para las facturas de intereses de inscripciones nominativas, los datos para el registro serán:

1.º Número de la Dirección de la Deuda.

2.º Id. de la Delegación de Hacienda.

3.º La persona ó Corporación á cuyo nombre está extendida la lámina de inscripción.

4.º Fecha de la carta de remisión.

5.º Su importe en pesetas.

6.º La cantidad á reintegrar á la Hacienda por débitos (si los hubiere).

7.º El líquido á satisfacer.

8.º La persona que está autorizada para el cobro; y cuando se pagan, el asiento es de

**Banco Central su cuenta corriente á Caja,** y en el registro se llena la última



*Casilla 9.<sup>a</sup>* La fecha del pago.

El mismo día en que se pagan talones de facturas de cupones ó de inscripciones nominativas se remite al Banco Central una relación conteniendo la fecha del vencimiento, el día del pago, el número de la factura y su importe.

Cuando se reintegran al Tesoro por débitos al mismo, las cantidades consignadas en las relaciones de la Hacienda que haya que descontar del importe de las facturas de inscripciones correspondientes á corporaciones que se hallan en este caso, se recogen en la Hacienda las cartas de pago y se hace en la contabilidad el asiento de

**Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones á Caja.**

Estas cartas de pago se entregan á los interesados de las facturas de inscripciones, al satisfacerles el líquido deducido el importe de la carta de pago del principal, el asiento será de

**Banco Central su cuenta corriente á Varios.**

á *Caja* (el líquido satisfecho á los interesados)

á *Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones* (el importe de las mismas.)

Hemos dicho que cuando se reciben del Banco talones de comprobación de facturas no se hace en el Diario asiento alguno; pero si alguno de esos talones corresponde á facturas que obran en poder de la Sucursal de cupones presentados por la misma en la Delegación de Hacienda, se harán los mismos asientos que hemos dicho para los demás cupones al ser realizados.



## OPERACIONES VARIAS.

Por pago de los gastos de la Sucursal, bien sea por el personal, material, gastos de oficina ó por cualquier otro motivo, el asiento será:

### **Gastos de Administración á Caja.**

Al pagar la nómina á los empleados, como se les descuenta para la Caja de pensiones y por contribución industrial, el asiento será:

### **Gastos de Administración a Varios.**

*á Caja* (líquido satisfecho).

*á Banco Central su cuenta corriente* (lo descontado para la Caja de pensiones)

*á Descuentos para el Tesoro sobre sueldos pagados por esta Sucursal* (lo que corresponde por este concepto) y cuando se paga este último descuento el asiento será:

### **Descuentos para el Tesoro sobre sueldos pagados por esta Sucursal a Caja.**

Cuando los recaudadores hacen entregas en concepto de reservas de contribuciones, el asiento será:

**Caja a Banco Central por reservas de contribuciones**, y el día de formalización en la Hacienda, al cangear los recibos provisionales por los definitivos, el asiento será:

**Banco Central por reservas de contribuciones a Banco Central su cuenta corriente.**

Si las entregas de los recaudadores fueren por otro concepto, el asiento será:

**Caja a Banco Central su cuenta corriente.**

En las cuentas corrientes de efectos, las entregas de los mismos darán lugar al asiento de

**Efectos en depósito á Cuentas corrientes de efectos**, y los talones:

**Cuentas corrientes de efectos á Efectos en depósito.**

Cuando la Sucursal paga algún libramiento de depósitos ó dividendo de acciones del Banco ú otra Sucursal, el asiento del Diario será:

**Banco Central su cuenta corriente á Varios á Caja** (por el líquido satisfecho.)

*á Ganancias y Pérdidas del semestre corriente* (el tanto por ciento, de comisión y giro.)

Todo pago que se haga por la Sucursal por orden del Banco ó en virtud de alguna operación de otra Sucursal, el asiento será:

**Banco Central su cuenta corriente á Caja.**

Todo cobro por los mismos conceptos da lugar al asiento de

**Caja á Banco Central su cuenta corriente.**

Los asientos que hasta ahora hemos examinado, son el resultado de operaciones consideradas aisladamente; pero hemos dicho ya que para el conjunto de operaciones que producían ingresos ó pagos por la Caja, se tomaba razón en un solo asiento en el Diario, de

**Varios a Varios.**

Suponiendo, pues, que un día se han hecho las operaciones siguientes:

Se han pagado talones de cuenta corriente.

Se han descontado pagarés comerciales, negociado letras sobre plazas donde haya Sucursal, pagado giros á cargo



de la misma, descontado cupones, y se han pagado recibos de cupones presentados al cobro; ha habido entregas por cuenta corriente, se han cobrado efectos sobre la plaza procedentes de remesas, cancelado préstamos, se han hecho entregas por reservas de contribuciones y algunos giros, el asiento del Diario será:

**Varios á Varios** (pesetas etc.)

*Caja* (el total de ingresos.)

*Cuentas corrientes* (el importe de los talones.)

*Descuentos sobre la plaza* (el principal de los efectos.)

*Efectos á negociar* (el principal de las letras.)

*Efectos á pagar* (el importe de las letras pagadas.)

*Cupones y valores amortizados admitidos á descuento* (el principal de los cupones.)

*Cupones y valores amortizados á pagar* (el importe de los recibos.)

á *Caja* (los pagos verificados.)

á *Cuentas corrientes* (el importe de las entregas.)

á *Efectos sobre la plaza procedentes de remesas* (el importe de estos.)

á *Pagarés de préstamos* (el principal del préstamo, pues por la garantía hay que hacer el otro asiento de que hemos hablado al tratar de los asientos de los préstamos.)

á *Ganancias y Pérdidas* (el descuento de los pagarés, el daño á que se han negociado las letras, el descuento correspondiente á los cupones, y el beneficio de los giros.)

á *Banco Central por reservas de contribuciones* (la suma de las entregas hechas por este concepto.

á *Banco Central su cuenta corriente* (el principal de los giros, etc.)



Cualquiera que se haya penetrado de la índole de estos asientos examinados, tendrá formado un criterio bastante seguro, para poder resolver sin dificultad los casos nuevos que pudieran ocurrirse, por lo cual escusamos entrar en mas detalles sobre el particular.

---

---

REGISTRO DE PODERES.—REGISTRO DE  
FIRMAS RESPONSABLES.

---

Además de los registros auxiliares de que hemos hecho mención, hay otros dos, de los cuales uno es el titulado *Registro de poderes, testamentos y providencias judiciales*, en el que se anotan toda clase de documentos que cambien el modo de ser ó la disponibilidad de los valores de la Sucursal. Á este registro se pasarán de dichos documentos, los datos siguientes:

- 1.º El número de orden que les corresponda.
- 2.º La fecha en que se han registrado.
- 3.º El dueño ó propietario de los valores, en la época en que se presentan los documentos.
- 4.º Los apoderados, si los hay, ó las personas á cuya disposición quedan los valores.
- 5.º El extracto del documento, con las circunstancias más esenciales del mismo.
- 6.º El bastanteo legal.

7.º La clase de valores á que se refiere el documento.

El otro registro es el de la *Responsabilidad de las firmas, por descuentos y negociaciones*, donde consta, el uso que ha hecho cada interesado de su crédito, como librado, como cedente, ó como endosante. Cuando alguno de los en él inscritos propone una nueva operación, se suman en su cuenta respectiva las cantidades que quedan aún pendientes de vencimiento, de las que ha dispuesto ya en cualquiera de los tres conceptos; y viendo en la lista de créditos el que se ha abierto al mismo, se deducirá, si la cantidad de la nueva operación está dentro de la diferencia de ambas sumas, en cuyo caso puede aceptársele la operación, con las condiciones legales y reglamentarias.

El encasillado de este registro es el siguiente:

- 1.º Fecha de la operación.
- 2.º Número de registro.
- 3.º Vencimiento de los efectos.
- 4.º El valor de los efectos de que es cedente el interesado de la firma.
- 5.º El valor de los efectos de que es librado.
- 6.º El valor de los mismos de que es endosante. Si es cedente, quedan vacías las casillas 5.ª y 6.ª

Si es librado, las casillas que quedarán vacías son las 4.ª y 6.ª

Si es endosante las 4.ª y 5.ª

Hay otras tres casillas 8.ª 9.ª y 10.ª para anotar los datos correspondientes á las otras firmas que como cedentes, librados y endosantes figuran en los documentos en que ha intervenido el sugeto á quien se le ha abierto la cuenta.



---

---

## CUENTAS CORRIENTES CON INTERES

---

Tres son los métodos generalmente usados para el cálculo de las cuentas corrientes con interés:

- 1.º El método hamburgués ó por escalas.
- 2.º El método directo.
- 3.º El método indirecto ó retrógrado.

De estos tres métodos, las Sucursales emplean el primero y último, sin embargo daremos también á conocer el método directo, con objeto de demostrar el inconveniente que ofrece el empleo de este sistema, por cuya razón se dá en las Sucursales la preferencia á los otros dos métodos.

Existen además otros sistemas de liquidar esta clase de cuentas, pero haremos caso omiso de ellos, porque nuestro objeto es ocuparnos solamente de lo que tenga aplicación en la contabilidad de las Sucursales.

## MÉTODO HAMBURGUÉS.

---

Estas cuentas pueden calcularse de dos modos; por intereses ó por números

---

### POR INTERESES.

Tanto los talones como las entregas empezarán á producir interés desde el día de su presentación en la Sucursal, aunque aquellos estén extendidos con fecha anterior.

El primer saldo productor de interés será el importe del primer talón pagado; los demás talones que se van pagando se suman del débito anterior y de este se resta el importe de las entregas. Cada uno de los saldos devenga interés en los días que trascurren sin tener alteración.

Para el cálculo de los intereses, los saldos se multiplican por los días respectivos, y el producto que se llama número, partido por el divisor fijo, dá de cociente los intereses, los cuales pertenecen al *debe*.

No puede haber intereses acreedores, por no estar admitido por el reglamento, que los cuentistas tengan saldo acreedor.

Para que se pueda comprender con más claridad la manera de llevar y liquidar esta clase de cuentas, creemos más eficaz dar una explicación detallada de la cuenta simulada (modelo núm. 5.)

D. José Ibarra solicita un crédito de 147.504 pesetas dejando en garantía 221.000 pesetas nominales en títulos del 4 por ciento perpétuo interior, y 64.000 pesetas en 4 por ciento amortizable.

El día 14 de Julio dispone de 50.000 pesetas por medio de un talón núm. 1, cuya cantidad produce interés durante los días transcurridos hasta que tenga movimiento la cuenta, que suponemos que es el 20 del mismo mes, en que se paga otro talón de 10.000 pesetas, que harán subir el débito á 60.000 pesetas; como el saldo anterior ha producido interés desde el 14 al 20 de Julio, ó sean seis días, calculando de la manera que hemos indicado más arriba, veremos que los intereses devengados son 50 que colocamos en su columna correspondiente: el 18 de Setiembre dispone de otras 40.000 pesetas, que sumadas con las del saldo anterior, darán un nuevo saldo de 100.000 pesetas: para el cálculo de los intereses del saldo anterior, los días serán los 60 que medien del 20 de Julio al 18 de Setiembre; el mismo día 18 de Setiembre se paga otro talón núm. 4 de 20.000 pesetas; el saldo nuevo será 120.000, cero el número de días de interés del anterior, por consiguiente no ha producido interés: el 30 de Setiembre hace una entrega de 40.000 pesetas, que hará bajar á 80.000 el



saldo, siendo 12 los días de interés del anterior: el 20 de Octubre se ha presentado otro talón de 30.000 pesetas, el saldo nuevo es 110.000 pesetas, los días del anterior 20: una entrega de 100.000 pesetas hecha el 31 del mismo mes hace bajar el débito á 10.000, siendo 11 los días de interés del saldo anterior: el 8 de Noviembre, nuevo talón de 30.000 pesetas, 8 los días para los intereses, el saldo nuevo 40.000, cuyo saldo permanece inalterable hasta el vencimiento de la cuenta que es el 12 de Noviembre, día en que se procede á la liquidación de la misma.

Para liquidarla, se suma la columna de intereses que importa 1398,34 pesetas, cuya cantidad se estampa en la columna de capitales del *debe* y se suma con el saldo; se añade también á este el importe de la comisión á razón de 0,10 por ciento sobre el capital efectivo; el saldo deudor que resulta se coloca en la columna del *haber* diciendo *saldo á cuenta nueva*; se suman las dos columnas la del *debe* y la del *haber* que arrojarán igual suma y se cierra trazando una línea por debajo, y á continuación se vuelve á abrir con la misma fecha diciendo *saldo anterior*, cuyo saldo se estampa en la columna del *debe*.

Si el interesado quiere cancelar la cuenta el mismo día ó el siguiente, hará una entrega igual al saldo, que se pondrá en su columna correspondiente y quedará cerrada.

Si en lugar de cancelarla el mismo día ó el siguiente del vencimiento, lo efectuára unos días después, se le cargarán los intereses correspondientes á los días que trascurren, mas el importe de una nueva comisión de

0,10 por ciento, puesto que pasado ese día empieza un nuevo cuatrimestre y para cancelarla deberá hacer una entrega igual al saldo, quedando cerrada la cuenta; pero si la renueva, se volverá á abrir diciendo *saldo á cuenta nueva* y se continuará en la misma forma que después de la apertura.

### MÉTODO HAMBURGUÉS POR NÚMEROS.

Se diferencia este método del anterior, en que en lugar de una columna de intereses se lleva una columna de números: estos se suman á la liquidación, y la suma se parte por el divisor fijo, cuyo cociente serán los intereses deudores que habrá que añadir al saldo. Para todo lo demás se siguen las mismas reglas que en el método anterior.

### Método indirecto ó complementario.

---

#### POR NÚMEROS.

En este método los talones y las entregas se colocan como en el anterior, en las columnas respectivas del *debe* y *haber*, y en la columna de saldos, en lugar de figurar el débito, figura lo que le queda que disponer



hasta el crédito abierto, esto es, la diferencia entre el saldo deudor y el importe del crédito (modelo núm. 6.)

Los capitales productores de interés, no son los saldos como en el método hamburgués, sino el importe de los talones y entregas. Para el cálculo de intereses se cuentan los días desde el vencimiento de la primera operación hasta la fecha de cada nuevo asiento, el número de días se multiplica por el importe de la entrega ó talón respectivo; el número así hallado se coloca en la columna del *debe* si es talón, y en la del *haber* si es entrega. El primer talón no da número por no haber transcurrido ningún día.

Para la liquidación de la cuenta se halla aparte el saldo de capitales, y se multiplica por los días que median desde la fecha de partida, ó sea la de la primera operación, hasta la fecha de la liquidación; el número hallado se coloca en la columna opuesta á la que le corresponde, esto es, siendo el saldo deudor el número se coloca en la columna del *haber*: Se halla la diferencia de números, que partida por el divisor fijo nos dará los intereses deudores, los cuales se restarán de lo disponible; también se resta de éste el importe de la comisión.

La diferencia entre lo disponible y el importe del crédito será el saldo deudor, el cual se colocará en la columna de capitales del *haber* poniendo *saldo á cuenta nueva*.

Hecho esto, se suman las columnas de capitales del *debe* y del *haber*. Ambas sumas deberán ser iguales, y se cerrará echando una raya por debajo.

Para abrirla, cancelarla ó renovarla, síganse las reglas expuestas en los sistemas anteriores.



## Método indirecto por intereses.

La única diferencia que hay de este método al anterior, es, que en lugar de llevar columnas de números se dividen estos por el divisor fijo correspondiente, y los intereses así hallados se colocarán en las columnas que ocupan en aquel los números; por lo demás se sigue en un todo lo explicado en el método anterior.

En el método indirecto, según se habrá observado, se empieza por calcular los intereses negativos, es decir, los correspondientes á los días en que no debía producir tal interés. Al liquidar la cuenta, se halla el importe de los intereses positivos y negativos del saldo, que es lo mismo que si se hallara el de cada una de las partidas del *debe* y del *haber* y se sacara la diferencia del importe así obtenido que representa la suma de los intereses positivos y negativos; se restan los negativos, y quedan los que realmente deben figurar, esto es, los positivos.

## Método directo por números.

---

En este método, se cuentan para el cálculo de los intereses, los días que median desde la fecha de cada operación hasta el día del vencimiento de la cuenta; se multiplica cada capital por los días correspondientes, y el número así obtenido se coloca en la columna del *debe* ó del *haber*, según sea talón ó entrega.

El día de la liquidación se suman separadamente los números del *debe* y del *haber*; se halla la diferencia, la cual se coloca por saldo en la columna que haya dado menor suma de números: este saldo se parte por el divisor fijo, y el cociente que resulta representa los intereses deudores que ha devengado la cuenta, se estampa dicha cantidad en la columna de los talones y se resta de lo disponible. En todo lo demás se ajusta á las prescripciones expuestas anteriormente.

## Método directo por intereses.

No creemos necesario entrar en nuevas explicaciones para hacer comprender el mecanismo de este método que

no se diferencia del anterior más que, en que así como en aquel se hallan los números para de ellos deducir los intereses el día de la liquidación, en este cada número se va partiendo por el divisor fijo, colocando el residuo, ó sea los intereses, en su columna respectiva.

El inconveniente de este método consiste en que se hace necesario conocer con anticipación el día de la liquidación, para hallar los números á medida que se van presentando los talones y entregas; pero como los interesados en esta clase de cuentas tienen derecho á liquidarla el día que les convenga sin esperar al vencimiento, resulta, que cuando esto sucede, todos los cálculos hechos con anticipación son inútiles; razón por la cual han sido preferidos los otros dos métodos, el uno por números y el otro por intereses, sirviéndose recíprocamente de comprobación.

---



---

# CAJA

---

## Confrontación de los estados de Intervención y Caja.

---

### PAGOS

Todos los pagos que se verifican por las Cajas de las Sucursales, se hacen en virtud de orden del Director y la toma de razón del Interventor.

La orden para el pago de los efectos que se descuentan, se pone al pie de la misma factura de presentación de los efectos. Así como en los efectos tomados en negociación se pone la orden de pago en la misma factura.

En los préstamos, en la solicitud hecha por el interesado, para que se le conceda el préstamo.

Para el pago de giros, debajo del último endoso.

La orden de la devolución de los depósitos en efectivo, se pone al dorso del resguardo.

Como los talones de cuenta corriente son documentos pagaderos al portador á su presentación, no necesitan orden de pago, y basta con una nota que dice: *Tiene fondos para pagarse hoy* suscrita por el Interventor.

Los talones de cuenta corriente con garantía y crédito, llevan una nota suscrita por el Secretario de haber sido registrados, y otra de la toma de razón del Interventor.

Las nóminas de los empleados llevan la orden de pago al pié de las mismas.

El pago de los descuentos de libramientos de cupones de depósitos, y de resguardos de cupones y valores amortizados presentados en rama, se hace en la misma forma y con la misma clase de facturas que los efectos descontados.

En la negociación de cupones del exterior se da la orden de pago en su factura correspondiente.

En los recibos de cupones presentados al cobro, se pone al dorso.

Los libramientos de dividendos de acciones, y los de cupones de depósitos, son otras tantas órdenes de pago.

Todos los demás pagos que se hagan por la Caja serán en virtud de órdenes talonarias.

## INGRESOS.

Los ingresos en Caja se harán mediante facturas firmadas por los interesados, detallando la clase de moneda ó billetes en que hace la entrega, y el concepto



por que lo hace, y expedirá el Cajero recibos ó resguardos talonarios, con la toma de razón del Interventor, visados por el Director.

De modo que habiéndose tomado razón en la Intervención de todos los ingresos y pagos, es fácil su comprobación después de terminadas las operaciones del día, pues el Cajero reasume los ingresos y pagos en un estado donde detalla los diferentes conceptos por que se han verificado y las cuentas á que afectan, y la Intervención forma otro estado por iguales cuentas y conceptos, debiendo resultar conformes ambos estados (modelo núm. 10).

Para los efectos en cartera y valores nominales que ingresan en la Sucursal, así como para la devolución de los mismos, se siguen trámites idénticos á los ingresos y pagos en metálico, es decir, que para los ingresos, el Cajero extiende un resguardo talonario, con la toma de razón del Interventor y el V.º B.º del Director, y para las salidas tiene que preceder orden de devolución del Director, con la toma de razón del Interventor; de manera, que la entrada y salida de estos valores, se confronta presentando el Cajero un estado con las diversas cuentas que representan los valores de Cartera y efectos en custodia, cuyo estado deberá estar conforme con otro hecho en la Intervención, por las mismas cuentas y conceptos.

Estos estados presentan en columna las cuentas de cartera y efectos en custodia y tienen cinco casillas.

- 1.ª Para el saldo de la cuenta en el día anterior.
- 2.ª El importe de lo ingresado durante el día.
- 3.ª La suma de ambas cantidades.



4.<sup>a</sup> El importe de la salida del día.

5.<sup>a</sup> La diferencia de esta suma con la de la columna anterior.

Para la entrada y salida diaria del metálico y billetes de la Caja reservada, todas las mañanas antes de comenzar las operaciones, se extraen de la misma, á presencia de los tres claveros, las cantidades que se consideran necesarias para las atenciones del día, las cuales se van anotando en un registro donde se halla clasificada toda la moneda y billetes. En el mismo registro se anotan las cantidades que diariamente ingresan en la Caja reservada al final de las operaciones.

Para poder confrontar con los datos que presenta la Caja relativos á la entrada y salida de los fondos de la reservada, el Interventor va anotando las cantidades en hojas que tienen igual encasillado que el registro arriba mencionado, á saber:

- 1.<sup>a</sup> Oro antiguo.—Onzas y medias.
- 2.<sup>a</sup> Id.—Monedas fraccionarias.
- 3.<sup>a</sup> Oro moderno.—Centenes.
- 4.<sup>a</sup> Id.—Moneda fraccionaria.
- 5.<sup>a</sup> Total del Oro.
- 6.<sup>a</sup> Plata gruesa.—Duros y medios.
- 7.<sup>a</sup> Plata menuda.—Dobles pesetas, pesetas, etc.
- 8.<sup>a</sup> Total de la plata.
- 9.<sup>a</sup> Gastos de Secretaría pendientes de formalización.  
y pólizas de préstamos (importe del timbre).
10. Efectos vencidos y no cobrados hoy.
11. Pagarés de préstamos vencidos y no cobrados.
12. Total de metálico.
13. Billetes útiles para la circulación.

14. Billetes localizados.
15. Billetes inutilizados.
16. Total de billetes.

Cuando al final de las operaciones se comprueban los ingresos y pagos del día, se suma á los primeros el importe de lo que se ha sacado; de esta suma se restan los pagos, y el residuo será la cantidad que deberá ingresar en la Caja reservada.

Una vez cada semana tiene lugar un arqueo ó recuento de todos los valores con asistencia del Director, los administradores que forman la comisión de intervención, el Interventor, el Cajero y Secretario; y si hay conformidad entre la existencia y el estado que arroja los saldos de las cuentas que representan estos diversos valores, se levanta un acta, firmada por los citados señores.

Para evitar cualquier descuido en los vencimientos de los efectos á plazo fijo, se lleva un registro de vencimientos en forma de agenda, en que cada fólío corresponde á un día del año, y contiene una columna para cada clase de valores, donde consta el número y la cantidad de cada efecto. Diariamente se saca una nota de los que vencen al día siguiente, confrontando los efectos descontados y letras procedentes de remesas con el Registro de *Efectos á cobrar*, los efectos de cuenta corriente, con el libro de *Efectos á cobrar por cuenta corriente*, de vencimientos escalonados; los pagarés de préstamos y las pólizas de créditos, con sus registros respectivos.



## ESTADO DE SITUACIÓN MOVIMIENTO DE CONTABILIDAD.

---

Hechos en el diario los asientos á que dan lugar las operaciones verificadas durante el día, se pasan al Mayor en la forma indicada en su capítulo correspondiente, después de lo cual se sacan los saldos de todas las cuentas para con ellos formar el Balance ó estado de situación de la Sucursal que hay que remitir diariamente al Banco Central, así como un estado del movimiento de contabilidad de cada día; pero con objeto de evitar la enojosa tarea de sacar la diferencia en el Mayor entre el *debe* y *haber* de cada cuenta, y para poder hallar con más brevedad los saldos, se preparan al efecto cuadernos ú hojas sueltas, conteniendo los títulos de todas las cuentas y sus agrupaciones, con los respectivos saldos; de modo que para sacar los saldos de cada día, se añaden al anterior en las cuentas positivas los cargos hechos á las mismas, según el Borrador del Diario, y restando de



esta suma los abonos, tendremos los saldos correspondientes (modelo número 8.)

En las cuentas negativas se obtiene este resultado, sumando con el saldo anterior los abonos del día, y restando el importe de los cargos.

Hallados los saldos, formaremos el estado de situación en donde se detallan los diferentes valores que componen las existencias de Caja, clasificando al respaldo las varias clases de moneda y el pormenor de las operaciones de los descuentos y préstamos hechos en el día.

Con la ayuda de las mismas hojas de saldos se forma el estado del movimiento de la contabilidad por agrupaciones de cuentas, cuyos saldos deberán ser iguales á las sumas por grupos que presenta el estado de situación; siendo el saldo de la cuenta *varios* la diferencia entre la suma de *varios* del activo y los *varios* del pasivo.

En este estado se enumeran los conceptos de las ganancias obtenidas en el día, y se expresan todos los asientos de cargo y abono hechos al Banco en carta de la misma fecha.

De los saldos del movimiento de contabilidad se pasa una copia al Sr. Director.

---

---

## BALANCE SEMESTRAL.

### MANERA DE CERRAR Y ABRIR LAS CUENTAS.

Llamaremos Balance general á las operaciones que las Sucursales practican al fin de cada semestre, para averiguar el resultado de las operaciones verificadas durante el ejercicio y dar cuenta minuciosamente de los valores que componen el *Activo* y *Pasivo* de la Sucursal.

Antes de practicar el Balance, se salda la cuenta de *Gastos de Administración*, y cualquiera otra que pudiera afectas á la cuenta de *Ganancias y pérdidas del semestre corriente*, haciendo un asiento en el Diario de

**Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Gastos de Administración** (por el importe del saldo de esta última) y luego se salda la cuenta de *Ganancias y pérdidas*; si la suma del *debe* es mayor que la del *haber* el saldo representa la pérdidas sufridas en el semestre y el asiento del Diario será:

**Banco Central su cuenta corriente á ganancias y pérdidas del semestre corriente** (el importe del saldo).



Si por el contrario la suma del *haber* es mayor que la del *debe*, el saldo es el importe de las ganancias obtenidas y se salda la cuenta, haciendo el siguiente asiento

**Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Banco Central su cuenta corriente** (por el saldo.)

Como el día del Balance termina el semestre corriente y empieza el inmediato, las ganancias que figuran en la cuenta de *Ganancias y pérdidas del semestre inmediato* pasan á ser del *semestre corriente*, por lo tanto procede saldar esta cuenta por medio del asiento

**Ganancias y pérdidas del semestre inmediato á ganancias y pérdidas del semestre corriente** (el saldo).

Hechos los asientos que proceden y trasladados al Mayor, se balancean las cuentas, y por medio de los libros auxiliares se forman estados del pormenor de los valores que forman los saldos de las cuentas, (modelo núm. 9); se cierran estas en el Mayor y se vuelven á abrir.

Para cerrarlas se hará un asiento en el Diario de **Varios á Varios** Pesetas..... por Balance de Salida, ó sea el importe de los saldos de las cuentas en el día de hoy para el cierre de las mismas.

*Cuentas corrientes* (su saldo).

*Ganancias y Pérdidas, etc.*, siendo deudoras todas las cuentas del pasivo.

*á Caja* (saldo).

*á Efectos sobre la plaza procedentes de remesas, etc.*, siendo acreedoras las cuentas del activo.

Pasados estos asientos al Mayor, se colocan las sumas

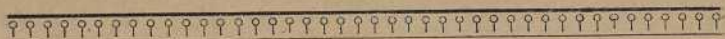


del *debe* y del *haber* de cada cuenta (que deberán ser iguales) en la misma línea, anulando por medio de una diagonal las líneas intermedias que han quedado en blanco, con lo que quedarán cerradas las cuentas (véase modelo núm. 2).

Para volverlas á abrir se hace en el Diario otro asiento de

**Varios á Varios** Pesetas.... por Balance de entrada, etc. Este asiento es contrario al anterior, es decir, que las cuentas del Activo son las cuentas deudoras por el importe de su saldo, y las del Pasivo las acreedoras.

Al trasladar estos asientos al Mayor para el cierre, se habrá puesto como concepto del asiento, *por saldo que pasa á cuenta nueva* y para la apertura de las mismas *saldo anterior*, con lo cual vuelven á quedar abiertas las cuentas para poder continuar la contabilidad.



## Manera de formar los datos para el Inventario, para la Memoria y para los Consejos de Administración.

---

Hecho el Balance, se desarrollan los pormenores de las cuentas, de modo que la suma de los conceptos parciales compongan el saldo de las mismas, y se pasan al libro de Balances en la forma indicada en el modelo número 7, remitiendo al Banco Central una copia de estos datos.

Después del Balance, se forman estados que comprenden por meses, todas las operaciones verificadas por las Sucursales durante el año, para con ellas formar la memoria que deberá leerse en la junta de accionistas, en las Sucursales en que esta tenga lugar, y se remite al Banco Central una copia de todos estos datos para incluirlos en la memoria de la junta general.

Para facilitar la formación de los referidos estados, conviene abrir en algunas cuentas del Mayor columnas interiores, para los conceptos que respondan á los fines indicados, (véase modelo número 4;) pero creemos más fácil y mas eficaz llevar un registro (modelo número 9,) que contenga todos los datos estadísticos necesarios en la fecha citada, á cuyo registro se van pasando cada día los que correspondan á las operaciones del mismo; se suman al fin de cada mes, y se comprueban con los registros, para ver si dan conformidad.

Con dicho registro se pueden hallar todos los datos que fueren necesarios en cualquiera época.

Del mismo se extraen también facilmente los datos de que se da cuenta en el Consejo de Administración de Sucursales, que generalmente se celebra cada quince días.

Estos datos son:

El importe de las entregas para abonar en cuenta corriente, hechas durante los quince días trascurridos de Consejo á Consejo.

El importe de los resguardos de trasferencia.

El importe de los talones pagados.

El id. de mandatos de trasferencia.

El número de efectos descontados y su importe.

El id. de préstamos.

El id. de créditos abiertos.

El id. de efectos tomados en negociación.

Además de los anteriores datos se dan también á conocer en el citado Consejo los saldos de Caja, de algunos valores de Cartera, como son: Efectos á cobrar dentro del plazo de noventa días, pagarés de préstamos,



efectos á negociar, y cuentas corrientes con garantía y crédito, mas los saldos de las obligaciones exigibles, esto es, cuentas corrientes y depósitos en efectivo, y por último el saldo de Banco Central su cuenta corriente.

---

## SEGUNDA PARTE





---

---

## OPERACIONES SOBRE ACCIONES.

---

---

El Banco de España está constituido con un capital de **ciento cincuenta millones de pesetas**, representadas por trescientas mil acciones nominativas de á **quinientas pesetas cada una**.

Estas acciones están inscritas, en un registro general que existe en la Secretaría del Banco en Madrid, por orden de numeración correlativa de menor á mayor, á nombre de la persona, corporación ó establecimiento á que aquellas han pertenecido al tiempo de su emisión, expidiéndoseles á los dueños extractos de inscripción que representen el título de propiedad.

Los accionistas tienen derecho á trasladar sus acciones del Banco á las Sucursales, para lo cual cangearán en el Banco los extractos por un certificado, el que servirá en la Sucursal de documento justificativo de la inscripción, previo aviso del Banco. Al presentar en la Sucursal el certificado se le cancela, expidiéndose en

equivalencia un extracto de inscripción por las acciones que representa. El certificado anulado se archivará bajo carpeta con el número que le corresponda.

Para tomar razón de las operaciones que se verifican con las acciones hay dos registros en las Sucursales; el *Diario del domicilio y transferencia de las acciones* y el *Mayor de acciones*, ó lo que es igual, el registro de *Cuentas de acciones domiciliadas y de accionistas*.

El primero consta de cuatro casillas ó columnas; la primera para los fólios de las cuentas en el registro de *Cuentas de acciones*; en la segunda, mucho más espaciosa que las demás, se hace la historia del asiento, determinando la cuenta deudora y la acreedora, expresando el número de acciones por que se hace el asiento, y los números que las mismas tienen en el registro general del Banco, el número del extracto ó certificado que se cancela y el del que se expide en su equivalencia y demás circunstancias esenciales y características de la operación; en la tercera columna se estampa el número de acciones que son objeto de la operación, y en la cuarta el importe nominal que las mismas representan, á razón de quinientas pesetas cada una.

En la explicación de los asientos del Diario de acciones, seguiremos la misma marcha que hemos adoptado al tratar del Diario de operaciones, es decir, nos concretaremos á formular las cuentas deudoras y acreedoras, y para la redacción de la historia de los asientos, simularemos varios, que sirvan de norma á los que tengan alguna analogía con los mismos; pues para los que difieran de ellos, el buen criterio del que está encargado de la toma de razón, sabrá apreciar los datos

ó circunstancias que en los asientos deberán hacerse constar. Dichos asientos llevarán numeración correlativa.

En el registro de *Cuentas de accionistas* se abrirá una cuenta á cada uno de ellos que tenga domiciliadas sus acciones en la Sucursal acreditándoles las acciones que posean y adquieran, y cargándoles las que cedan ó enajenen. Se abren además otras dos cuentas generales tituladas, la una, *Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal*, que representa el total de las que en este concepto corresponden á los accionistas de la misma, y otra titulada: *Acciones no disponibles domiciliadas en esta Sucursal*, que comprende la suma de las que en ella existan por este concepto.

Este registro tiene siete casillas; en la primera se pone la fecha del asiento; en la segunda el número que en el Diario corresponde al mismo; en la tercera la procedencia de las acciones ó su destino; en la cuarta los números que tienen las acciones en el registro general del Banco; la quinta está dividida en dos columnas, en la primera de las cuales se estampa el número de acciones que adquiere el accionista y en la segunda su valor nominal; la sétima, que se divide también en dos columnas, sirve para las acciones de que el accionista se desprende y el importe de las mismas; la sexta para el saldo de acciones y su valor.



## OPERACIONES SOBRE ACCIONES Y ASIENTOS Á QUE DÁN LUGAR

---

### Domiciliación de Acciones.

Hemos dicho ya, que las acciones del Banco pueden trasladarse á cualquiera Sucursal.

Supongamos, pues, que el accionista Felipe Ugalde y Jáuregui, quiere trasladar el domicilio de sus acciones del Banco Central á la Sucursal de Bilbao. Al presentar en ésta el certificado, se hará en el Diario el asiento de

**Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal á Don Felipe Ugalde y Jáuregui su cuenta de acciones de libre disposición, etc.**

Se cancela el certificado archivándole con el número que le corresponda, y se le expide un extracto de inscripción, con el nombre y dos apellidos del accionista. Si se tratara de un menor ó de un incapacitado, se pondría el nombre y dos apellidos del tutor ó curador: si son acciones constituidas en usufructo, el nombre y apellidos del usufructuario y los del propietario, caso de ser persona determinada, y si no fuere posible citar el nombre, se referirá á la cláusula del documento que lo determine.

Si en un mismo día se presentaran varios certificados para su domiciliación, el asiento del Diario será:

**Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal á Varios**

y se detallan las cuentas acreedoras, extendiendo para cada uno un extracto de inscripción.

Si en lugar de tratarse de acciones de libre disposición, fueran estas acciones inalienables, se haría un asiento del tenor siguiente:

**Acciones no disponibles domiciliadas en esta Sucursal á Obra pía fundada por Don Martín Gondra y Robles en la villa de Munguía (patrono Don Francisco Barturen y Barturen, etc.)**

El mismo derecho tienen los accionistas de trasladar sus acciones de la Sucursal al Banco.

Don José María Zárraga y Bernaola, por ejemplo, quiere trasladar las acciones que tiene domiciliadas en la Sucursal de Palencia, al Banco Central, para lo cual deberá cancelar en la Sucursal el extracto de dichas acciones, y al expedir el correspondiente certificado, se hace el siguiente asiento:

**Don José María Zárraga y Bernaola su cuenta de acciones de libre disposición á acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal.**

Si fueran de las no disponibles, el asiento se hará en la forma siguiente:

**Hospicio de Palencia su cuenta de acciones no disponibles (patrono el Presidente de la Diputación) á acciones no disponibles domiciliadas en esta Sucursal, etc.**

También se pueden trasladar las acciones de una Sucursal á otra. En este caso se hacen los mismos asientos

de que hemos hablado al ser trasladados del Banco á Sucursales ó de las Sucursales al Banco, avisando á éste, cuando van destinadas al mismo, y si es á Sucursal se avisan al mismo tiempo al Banco y á la Sucursal destinataria, de haber expedido un certificado para domiciliar en la misma las acciones de que se trata.

Todos estos asientos de domiciliación de acciones están firmados solo por el Director y el Interventor de la Sucursal.

### Trasferencia de acciones por venta ó por traspaso.

Las acciones del Banco pueden enagenarse por todos los medios que reconoce el derecho; un accionista, por ejemplo: D. Joaquín Meléndez y Polo, quiere trasferir sus acciones á D. José Soltura y Monasterio; aquel deberá presentar en la Sucursal el extracto ó extractos de inscripción de dichas acciones, con los sellos que les correspondan, con arreglo á la ley del timbre.

El propietario hará por sí mismo la declaración, que se pasará al Diario de acciones, por medio del asunto:

**Don Joaquín Meléndez y Polo su cuenta de acciones de libre disposición, á Don José Soltura y Monasterio su cuenta de acciones de libre disposición.**

y sigue la declaración como en el asiento simulado (modelo núm. 11.)

También puede hacer la declaración por medio de otra persona que le represente, con poder especial ó



general para enagenar, quedando en la Sucursal los poderes especiales, y si fuere general, un testimonio fehaciente de la parte que fuere necesario. En la declaración del Diario donde dice *comparece personalmente*, se dirá comparece D. Fulano de tal con poder especial para enagenar ó con poder general, si así fuere.

Si un accionista trasfiere sus acciones á Varios, el asiento del Diario será:

D. Miguel Barrera y Bengoa su cuenta de acciones de libre disposición á Varios.

á Doña Rita Ansuátegui y Espalza.

á Don Luis Lapeira y Aburo.

á.....

Cuando un accionista trasfiere solamente una parte de las acciones comprendidas en un extracto de inscripción, al extender los extractos de los nuevos propietarios se hace otro extracto por las acciones que le restan al primitivo, cancelando el extracto antiguo, como hemos dicho anteriormente.

Los asientos de transferencia por venta ó por traspaso, llevan además de las firmas del Director é Interventor, la del que cede las acciones y la de un agente de cambios donde hubiere, ó un corredor de comercio que responda de la identidad de la persona, siendo el corretaje por cuenta de los interesados.

También pueden hacerse las transferencias por escritura pública ó por pólizas de venta; pero en este último caso la firma del corredor estará legalizada por tres Notarios de la plaza donde se hace el contrato.

## Trasferencias por defunción.

Si falleciere un accionista, el heredero ó herederos deberán presentar en la Sucursal un testimonio de la cláusula de institución de herederos, ó del auto judicial en que se les hubiere declarado herederos abintestato. Cuando son varios los herederos, aquel á quien se le hubieren adjudicado las acciones deberá presentar además de la cláusula de institución de heredero, un testimonio de su haber en la parte necesaria; puede haberse hecho también la adjudicación de las acciones á varios de los herederos, en cuyo caso el asiento será del tenor siguiente:

**Doña Emilia Urquijo y Berriz su cuenta de acciones de libre disposición á Varios, Pesetas, etc.**

Aquí la explicación del asiento, haciendo referencia de los documentos presentados como justificantes, y del número de orden que ocupa en el registro especial el extracto de estos documentos:

*á Benita Gurrea y Sanz.*

*á Soledad Gurrea y Sanz.*

## Trasmisión de acciones por sentencia judicial.

Si en virtud de una sentencia judicial se declara que una ó más acciones pertenecen á persona distinta de la que aparece en el Registro, el asiento que se hará

á la vista del testimonio de la sentencia será de la misma forma que una trasferencia ordinaria, por ejemplo:

Don Carlos Basozabal y Arrupe su cuenta de acciones de libre disposición á Don Julián Bernaola é Inchausti su cuenta de acciones de libre disposición.

Y en la redacción del asiento se hace referencia al testimonio de la sentencia, citando el fólío que ocupa en el registro especial de *poderes, testamentos y providencias judiciales*.

### Asientos varios.

Supongamos que D. Juan Alvarez y Castillo, constituye usufructuaria de sus acciones á D.<sup>a</sup> Leonarda Ugarte y Martínez, para que ésta disfrute de sus dividendos mientras viva, con la condición de que á su muerte han de volver á su primitivo dueño. Al constituirse en usufructo las acciones de libre disposición, se convierten en no disponibles; de manera que en el Diario de trasferencia se hacen dos asientos, uno

Don Juan Alvarez y Castillo su cuenta de acciones de libre disposición á Doña Leonarda Ugarte y Martínez (usufructuaria,) su cuenta de acciones no disponibles propietario Don Juan Álvarez y Castillo, y otro asiento de

Acciones no disponibles domiciliadas en esta Sucursal á acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal.



A la muerte de la usufructuaria, estas acciones deben pasar de no disponibles á de libre disposición; pero este cambio no pueden hacer las Sucursales por sí, sino que deberá ser acordado por el Banco Central, al cual habrá que remitir la fé de defunción del usufructuario, con copia de la escritura de remisión que haya otorgado, ó con testimonio de la sentencia ejecutoria que lo declare concluido y demás documentos que presenten los accionistas para este objeto, informando sobre los antecedentes y circunstancias que deberán dar luz sobre su resolución legal.

Una vez acordado por el Banco se hacen otros dos asientos, uno de

Doña Leonarda Ugarte y Martínez (usufructuaria) su cuenta de acciones no disponibles, propietario Don Juan Álvarez y Castillo á Don Juan Álvarez y Castillo su cuenta de acciones de libre disposición.

Y en el extracto del asiento, además de la referencia de los documentos antes indicados, se hará mención de la carta del Banco en que vino la aprobación, y el otro asiento será:

Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal á acciones no disponibles domiciliadas en esta Sucursal.

Se extenderán nuevos extractos de inscripción, pero estos no podrán ser entregados, sin haberles satisfecho antes el dividendo correspondiente al semestre en que terminó el usufructo, porque pudiera resultar que á la muerte del usufructuario sus herederos tuviesen derecho á percibir la parte del dividendo devengado hasta esa fecha: si los nuevos propietarios fuesen los únicos he-

rederos no había inconveniente en entregarles los extractos.

Si un accionista tiene necesidad de descomponer su extracto en varios, como por ejemplo, al ser nombrado administrador de la Sucursal, que tiene que depositar como fianza el número de acciones que determine el Consejo de Gobierno, se vale como cuenta intermedia, de *Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal*, y se hacen dos asientos, uno de

D. F. de T. y T. su cuenta de acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal á acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal y otro de

Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal, á D. Fulano de T. y T. su cuenta de acciones de libre disposición:

Se cancela el antiguo extracto en la forma ya indicada, y se hacen otros dos extractos, uno que represente el número de acciones que tiene que depositar como fianza, y otro del resto.

Si las acciones están en nombre de una mujer soltera, al casarse ésta tendrá que poner las acciones en nombre de su marido, dando lugar á un asiento en la forma siguiente:

Doña Benita Calderón Alzaga su cuenta de Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal, á D. Manuel Najera y Diez como marido de Doña Benita Calderón y Alzaga su cuenta de Acciones de libre disposición, etc.

El mismo asiento tiene lugar al contraer nuevas nupcias una viuda.



Cuando equivocadamente se ha cambiado en los asientos y en el extracto el nombre ó apellido del accionista, habrá que proceder á su rectificación, que también dará lugar á un nuevo asiento; por ejemplo:

**Manuel Cansado y Villar su cuenta de acciones de libre disposición á Mariano Cansado y Villar su cuenta de acciones de libre disposición, etc.**

Todos estos asientos estarán firmados solamente por el Director ó Interventor de la Sucursal.

### Previsiones generales.

En vista de las utilidades obtenidas durante el semestre, el Banco distribuye á los accionistas el dividendo que el Consejo de Gobierno haya acordado; extendiendo las Sucursales un libramiento para cada accionista.

El dividendo correspondiente á las acciones disponibles podrá ser cobrado por cualquiera persona conocida, presentando los extractos de inscripción.

Para percibir el correspondiente á las acciones inalienables, deberá presentarse la misma persona interesada, y si estuviere ausente, el que vaya á cobrar deberá presentar el poder y la fé de vida de sus poseedores.

Los asientos á que da lugar el pago del dividendo, los hemos examinado al ocuparnos de la contabilidad general, y hay que tener en cuenta el hacer constar al dorso de los extractos, los dividendos percibidos, estampando cada semestre el correspondiente cajetín.

Los accionistas pueden percibir el dividendo de sus acciones en Sucursal diferente á la en que las tienen



domiciliadas, pero mediante un quebranto convencional por comisión y giro.

En el caso de que se extravié un extracto de inscripción de acciones, se anunciará tres veces en los periódicos oficiales, con intervalo de diez días cada anuncio y trascurridos que sean dos meses desde el primer anuncio si no hubiere reclamación alguna, se expedirá un nuevo extracto con la palabra *duplicado*. El mismo trámite se sigue para la expedición de duplicados de resguardos de depósitos que se hayan extraviado ó quemado.

---



---

## APÉNDICE

---

Con objeto de que los aspirantes á las plazas del Banco puedan adquirir fácilmente los conocimientos más esenciales del Código de Comercio, entresacamos del nuevo Código que ha de empezar á regir el 1.º de Enero de 1886 los artículos referentes á la contabilidad y documentos de cambio.

---

### De los libros y de la contabilidad del comercio.

Art. 33. Los comerciantes llevarán necesariamente:

- 1.º Un libro de inventarios y balances.
- 2.º Un libro diario.
- 3.º Un libro mayor.
- 4.º Un copiadore ó copiadore de cartas y telegramas.
- 5.º Los demás libros que ordenan las leyes especiales.

Las sociedades y compañías llevarán también un libro ó libros de actas, en la que constarán todos los acuerdos que se refieran á la marcha y operaciones sociales, tomados por las juntas generales y los consejos de administración.

Art. 34. Podrán llevar además los libros que estimen convenientes, según el sistema de contabilidad que adopten.



Estos libros no estarán sujetos á lo dispuesto en el artículo 36; pero podrán legalizar los que consideren oportunos.

Art. 35. Los comerciantes podrán llevar los libros por sí mismos ó por personas á quienes autoricen para ello.

Si el comerciante no llevare los libros por sí mismo, se presumirá concedida la autorización al que los lleve, salvo prueba en contrario.

Art. 36. Presentarán los comerciantes los libros á que se refiere el art. 33, encuadernados, forrados y foliados, al juez municipal del distrito en donde tuvieren su establecimiento mercantil, para que ponga en el primer folio de cada uno nota firmada de los que tuviere el libro.

Se estamparán además en todas las hojas de cada libro el sello del juzgado municipal que le autorice.

Art. 37. El libro de inventarios y balances empezará por el inventario que deberá formar el comerciante al tiempo de dar principio á sus operaciones y contendrá:

1.º La relación exacta del dinero, valores, créditos, efectos al cobro, bienes muebles é inmuebles, mercaderías, y efectos de todas clases, apreciados en su valor real y que constituyan su activo.

2.º La relación exacta de las deudas y toda clase de obligaciones pendientes, si las tuviere, y que formen su pasivo.

3.º Fijará, en su caso, la diferencia exacta entre el activo y el pasivo, que será el capital con que principia sus operaciones.

El comerciante formará además anualmente, y extenderá en el mismo libro, el balance general de sus negocios, con los pormenores expresados en este artículo y de acuerdo con los asientos del diario, sin reserva ni omisión alguna, bajo su firma y responsabilidad.

Art. 38. En el libro diario se asentará por primera partida el resultado del inventario de que trata el artículo anterior dividido en una ó varias cuentas consecutivas, según el sistema de contabilidad que se adopte.

Seguirán después día por día todas sus operaciones, expresando cada asiento el cargo y descargo de las respectivas cuentas.

Cuando las operaciones sean numerosas, cualquiera que sea su importancia, ó cuando hayan tenido lugar fuera del domicilio, podrán anotarse en un solo asiento las que se refieran á cada cuenta y se hayan verificado en cada día, pero guardando en la expresión de ellas, cuando se detallen, el orden mismo en que se hayan verificado.

Se anotarán asimismo, en la fecha en que las retire de caja, las cantidades que el comerciante destine á sus gastos domésticos, y se llevarán á una cuenta especial que al intento se abrirá en el libro mayor.

Art. 39. Las cuentas con cada objeto ó persona en particular se abrirán además por Debe y Haber en el libro mayor, y á cada una de estas cuentas se trasladarán, por orden riguroso de fechas, los asientos del diario referentes á ellas.

Art. 40. En el libro de actas que llevará cada sociedad, se consignarán á la letra los acuerdos que se tomen en sus juntas ó en las de sus administradores, expresando la fecha de cada una, los asistentes á ellas, los votos emitidos y demás que conduzca al exacto conocimiento de lo acordado; autorizándose con la firma de los gerentes, directores ó administradores que estén encargados de la gestión de la sociedad, ó que determinen los estatutos ó bases por que esta se rija.

Art. 41. Al libro copiador se trasladarán, bien sea á mano, ó valiéndose de un medio mecánico cualquiera, íntegra y sucesivamente, por orden de fechas, incluidas la antefirma y firma, todas las cartas que el comerciante escriba sobre su tráfico, y los despachos telegráficos que expida.

Art. 42. Conservarán los comerciantes cuidadosamente en legajos y ordenadas, las cartas y despachos telegráficos que recibieren, relativos á sus negociaciones.

Art. 43. Los comerciantes, además de cumplir y llenar las condiciones y formalidades prescritas en este título, de-



berán llevar sus libros con claridad, por orden de fechas, sin blancos, interpolaciones, raspaduras ni tachaduras, y sin presentar señales de haber sido alterados sustituyendo ó arrancando los folios, ó de cualquier otra manera.

Art. 44. Los comerciantes salvarán á continuación, inmediatamente que los adviertan, los errores ú omisiones en que incurrieren al escribir en los libros, explicando con claridad en qué consistían, y extendiendo el concepto tal como debiera haberse estampado.

Si hubiere trascurrido algún tiempo desde que el yerro se cometió ó desde que se incurrió en la omisión, harán el oportuno asiento de rectificación, añadiendo al margen del asiento equivocado una nota que indique la corrección.

Art. 45. No se podrá hacer pesquisa de oficio por juez ó tribunal ni autoridad alguna, para inquirir si los comerciantes llevan sus libros con arreglo á las disposiciones de este Código, ni hacer investigación ó examen general de la contabilidad en las oficinas ó escritorios de los comerciantes.

Art. 46. Tampoco podrá decretarse á instancia de parte la comunicación, entrega ó reconocimiento general de los libros, correspondencia y demás documentos de los comerciantes, excepto en los casos de liquidación, sucesión universal ó quiebra.

Art. 47. Fuera de los casos prefijados en el artículo anterior, sólo podrá decretarse la exhibición de los libros y documentos de los comerciantes, á instancia de parte, ó de oficio, cuando la persona á quien pertenezcan tenga interés ó responsabilidad en el asunto en que proceda la exhibición.

El reconocimiento se hará en el escritorio del comerciante, á su presencia ó á la de persona que comisione, y se contraerá exclusivamente á los puntos que tengan relación con la cuestión que se ventile, siendo estos los únicos que podrán comprobarse.

Art. 48. Para graduar la fuerza probatoria de los libros de los comerciantes, se observarán las reglas siguientes:

1.<sup>a</sup> Los libros de los comerciantes probarán contra ellos



sin admitirles prueba en contrario; pero el adversario no podrá aceptar los asientos que le sean favorables y desechar los que le perjudiquen, sino que, habiendo aceptado este medio de prueba, quedará sujeto al resultado que arrojen en su conjunto, tomando en igual consideración todos los asientos relativos á la cuestión litigiosa.

2.<sup>a</sup> Si en los asientos de los libros llevados por dos comerciantes no hubiere conformidad, y los del uno se hubieren llevado con todas las formalidades expresadas en este título, y los del otro adolecieren de cualquier defecto ó carecieren de los requisitos exigidos por este Código, los asientos de los libros en regla harán fé contra los de los defectuosos, á no demostrarse lo contrario por medio de otras pruebas admisibles.

3.<sup>a</sup> Si uno de los comerciantes no presentare sus libros ó manifestare no tenerlos, harán fé contra él los de su adversario, llevados con todas las formalidades legales, á no demostrar que la carencia de dichos libros procede de fuerza mayor, y salvo siempre la prueba, contra los asientos exhibidos por otros medios admisibles en juicio.

4.<sup>a</sup> Si los libros de los comerciantes tuvieren todos los requisitos legales y fueren contradictorios, el juez ó tribunal juzgará por las demás probanzas, calificándola según las reglas generales del derecho.

Art. 49. Los comerciantes y sus herederos ó sucesores conservarán los libros, telegramas y correspondencia de su giro en general, por todo el tiempo que éste dure y hasta cinco años después de la liquidación de todos sus negocios y dependencias mercantiles.

Los documentos que conciernan especialmente á actos ó negociaciones determinadas podrán ser inutilizados ó destruidos, pasado el tiempo de prescripción de las acciones que de ellos se deriven, á menos de que haya pendiente alguna cuestión que se refiera á ellos directa ó indirectamente, en cuyo caso deberán conservarse hasta la terminación de la misma.

## De los préstamos con garantía de efectos ó valores públicos.

Art. 320. El préstamo con garantía de efectos cotizables, hecho en póliza con intervención de agentes colegiados, se reputará siempre mercantil.

El prestador tendrá, sobre los efectos ó valores públicos pignorados, conforme á las disposiciones de esta sección, derecho á cobrar su crédito con preferencia á los demás acreedores, quienes no podrán retirar de su poder dichos efectos, á no ser satisfaciendo el crédito constituido sobre ellos.

Art. 321. Los derechos de preferencia de que se trata en el artículo anterior, sólo se tendrán sobre los mismos títulos en que se constituyó la garantía; para lo cual, si esta consiste en títulos al portador, se expresará su numeración en la póliza del contrato; y si en inscripciones ó efectos transferibles, se hará la transferencia á favor del prestador, expresando en la póliza, además de las circunstancias necesarias para justificar la identidad de la garantía, que la transferencia no lleva consigo la transmisión de la propiedad.

Art. 322. A voluntad de los interesados podrá suplirse la numeración de los títulos al portador con el depósito de éstos en el establecimiento público que designe el Reglamento de Bolsas.

Art. 323. Vencido el plazo del préstamo, el acreedor, salvo pacto en contrario, y sin necesidad de requerir al deudor, estará autorizado para pedir la enajenación de las garantías, á cuyo fin las presentará con la póliza á la Junta sindical, la que, hallando su numeración conforme, las enajenará en la cantidad necesaria por medio de agente colegiado, en el mismo día, si fuere posible, y si no, en el siguiente.

Del indicado derecho sólo podrá hacer uso el prestador durante la Bolsa siguiente al día del vencimiento del préstamo.



Art. 324. Los efectos cotizables al portador, pignorados en la forma que determinan los artículos anteriores, no estarán sujetos á reivindicación mientras no sea reembolsado el prestador, sin perjuicio de los derechos y acciones del propietario desposeído contra las personas responsables según las Leyes, por los actos en virtud de los cuales haya sido privado de la posesión y dominio de los efectos dados en garantía.

## TÍTULO X

### Del contrato y letras de cambio.

#### SECCIÓN PRIMERA.

##### *De la forma de las letras de cambio.*

Art. 443. La letra de cambio se reputará acto mercantil, y todos los derechos y acciones que de ellas se originen, sin distinción de personas, se regirán por las disposiciones de este Código.

Art. 444. La letra de cambio deberá contener, para que surta efecto en juicio:

1.º La designación del lugar, día, mes y año en que la misma se libra.

2.º La época en que deberá ser pagada.

3.º El nombre y apellido, razón social ó título de aquel á cuya orden se mande hacer el pago.

4.º La cantidad que el librador manda pagar, expresán dola en moneda efectiva ó en las nominales que el comercio tuviere adoptadas para el cambio.

5.º El concepto en que el librador se declara reintegrado por el tomador, bien por haber recibido su importe en efectivo, ó mercaderías ú otros valores, lo cual se expresará con la frase de «valor recibido,» bien por tomárselo en cuenta en las que tenga pendientes, lo cual se indicará con la de «valor en cuenta» ó «valor entendido.»



6.º El nombre y apellido, razón social ó título de aquel de quien se recibe el importe de la letra, ó á cuya cuenta se carga.

7.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona ó compañía á cuyo cargo se libra, así como también su domicilio.

8.º La firma del librador, de su propio puño, ó de su apoderado al efecto con poder bastante.

Art. 445. Las cláusulas de «valor en cuenta» y «valor entendido» harán responsable al tomador de la letra del importe de la misma en favor del librador, para exigirlo ó compensarlo en la forma y tiempo que ambos hayan convenido al hacer el contrato de cambio.

Art. 446. El librador podrá girar la letra de cambio:

1.º A su propia orden, expresando retener en sí mismo el valor de ella.

2.º A cargo de una persona, para que haga el pago en el domicilio de un tercero.

3.º A su propio cargo, en lugar distinto de su domicilio.

4.º A cargo de otro, en el mismo punto de la residencia del librador.

5.º A nombre propio, pero por orden y cuenta de un tercero, expresándose así en la letra.

Esta circunstancia no alterará la responsabilidad del librador, ni el tenedor adquirirá derecho alguno contra el tercero por cuya cuenta se hizo el giro.

Art. 447. Todos los que pusieren firmas á nombre de otro en letras de cambio, como libradores, endosantes ó aceptantes, deberán hallarse autorizados para ello con poder de las personas en cuya representación obraren, expresándolo así en la antefirma.

Los tomadores y tenedores de letras tendrán derecho á exigir á los firmantes la exhibición del poder.

Los administradores de compañías se entenderán autorizados por el solo hecho de su nombramiento.

Art. 448. Los libradores no podrán negar á los tomado-

res de las letras la expedición de segundas y terceras y cuantas necesiten y les pidan de un mismo tenor, siempre que la petición se hiciere antes del vencimiento de las letras, salvo lo dispuesto en el art. 500, expresando en todas ellas que no se reputarán válidas sino en el caso de no haberse hecho el pago en virtud de la primera ó de otras de las expedidas anteriormente.

Art. 449. En defecto de ejemplares duplicados de la letra expedida por el librador, podrá cualquier tenedor dar al tomador una copia, expresando que la expide á falta del original que se trate de suplir.

En esta copia deberán insertarse literalmente todos los endosos que contenga el original.

Art. 450. Si la letra de cambio adoleciera de algún defecto ó falta de formalidad legal, se reputará pagará á favor del tomador y á cargo del librador.

## SECCIÓN SEGUNDA.

### *De los términos y vencimientos de las letras.*

Art. 451. Las letras de cambio podrán girarse al contado ó á plazo por uno de estos términos:

- 1.º A la vista.
- 2.º A uno ó más días, á uno ó más meses vista.
- 3.º A uno ó más días, á uno ó más meses fecha.
- 4.º A uno ó más usos.
- 5.º A día fijo ó determinado.
- 6.º A una feria.

Art. 452. Cada uno de estos términos obligará al pago de las letras, á saber:

- 1.º El de la vista, en el acto de su presentación.
- 2.º El de días ó meses vista, el día en que se cumplan los señalados, contándolos desde el siguiente al de la aceptación, ó del protesto por falta de haberla aceptado.
- 3.º El de días ó meses fechas y el de uno ó más usos,



el día en que cumplan los señalados, contándose desde el inmediato al de la fecha del giro.

4.º Las giradas á día fijo ó determinado, en el mismo.

5.º Las giradas á una feria, el último día de ella.

Art. 453. El uso de las letras giradas de plaza á plaza en lo interior de la Península é Islas adyacentes, será el de sesenta días.

El de las letras giradas en el extranjero sobre cualquier plaza de España, será:

En las de Portugal, Francia, Inglaterra, Holanda y Alemania, sesenta días.

En las demás plazas, noventa días.

Art. 454. Los meses para el término de las letras se computarán de fecha á fecha.

Si en el mes del vencimiento no hubiere día equivalente al de la fecha en que la letra se expidió, se entenderá que vence el último día del mes.

Art. 455. Todas las letras deberán satisfacerse el día de su vencimiento, antes de la puesta del sol, sin término de gracia ó cortesía.

Si fuere festivo el día del vencimiento, se pagará la letra en el precedente.

### SECCIÓN TERCERA.

#### *De las obligaciones del librador.*

Art. 456. El librador estará obligado á hacer provisión de fondos oportunamente á la persona á cuyo cargo hubiere girado la letra, á no ser que hiciere el giro por cuenta de un tercero, en cuyo caso será de éste dicha obligación, salva siempre la responsabilidad directa del librador respecto al tomador ó tenedor de la letra, y la del tercero por cuenta de quien se hizo el giro, respecto al librador.

Art. 457. Se considerará hecha la provisión de fondos, cuando, al vencimiento de la letra, aquel contra quien se



libró, sea deudor de una cantidad igual ó mayor, al importe de ella, al librador ó al tercero por cuya cuenta se hizo el giro.

Art. 458. Los gastos que se causaren por no haber sido aceptada ó pagada la letra, serán á cargo del librador ó del tercero por cuya cuenta se libró, á menos que pruebe que había hecho oportunamente la provisión de fondos, ó que resultaba acreedor conforme al artículo anterior, ó que estaba expresamente autorizado para librar la cantidad de que dispuso.

En cualquiera de los tres casos, podrá exigir el librador, del obligado á la aceptación y al pago, la indemnización de los gastos que por esta causa hubiere reembolsado al tenedor de la letra.

Art. 459. El librador responderá civilmente de las resultas de su letra á todas las personas que la vayan sucesivamente adquiriendo y cediendo.

Los efectos de esta responsabilidad se especifican en los artículos 456, 458 y en el siguiente.

Art. 460. Cesará la responsabilidad del librador cuando el tenedor de la letra no la hubiere presentado ó hubiere omitido protestarla en tiempo y forma, siempre que pruebe que al vencimiento de la letra tenía hecha provisión de fondos para su pago, en los términos prescritos en los artículos 456 y 457.

Si no hiciere esta prueba, reembolsará la letra no pagada, aunque el protesto se hubiere sacado fuera de tiempo, mientras la letra no haya prescrito. Caso de hacer dicha prueba, pasará la responsabilidad del reembolso á aquel que aparezca en descubierto de él, en tanto que la letra no esté prescrita.

SECCIÓN CUARTA.

*Del endoso de las letras.*

Art. 461. La propiedad de las letras de cambio se transferirá por endoso.

Art. 462. El endoso deberá contener:

1.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona ó compañía á quien se trasmite la letra.

2.º El concepto en que el cedente se declare reintegrado por el tomador, según se expresa en el núm. 5.º del art. 444.

3.º El nombre y apellido, razón social ó título de la persona de quien se recibe ó á cuenta de quien se carga, si no fuere la misma á quien se traspasa la letra.

4.º La fecha en que se hace.

5.º La firma del endosante ó de la persona legítimamente autorizada que firme por él, lo cual se expresará en la ante-firma.

Art. 463. Si se omitiere la expresión de la fecha en el endoso, no se transferirá la propiedad de la letra, y se entenderá como una simple comisión de cobranza.

Art. 464. Si se pusiere en el endoso una fecha anterior al día en que realmente se hubiere hecho, el endosante será responsable de los daños que por ello se sigan á un tercero, sin perjuicio de la pena en que incurra por el delito de falsedad, si se hubiere obrado maliciosamente.

Art. 465. Los endosos firmados en blanco, y aquellos en que no se exprese el valor, transferirán la propiedad de la letra y producirán el mismo efecto que si en ellos se hubiere escrito «valor recibido.»

Art. 466. No podrán endosarse las letras no expedidas á la orden, ni las vencidas y perjudicadas.

Será lícita la transmisión de su propiedad por los medios reconocidos en el derecho común; y si, no obstante, se hiciera el endoso, no tendrá éste otra fuerza que la de una simple cesión.



Art. 467. El endoso producirá en todos y en cada uno de los endosantes la responsabilidad al afianzamiento del valor de la letra, en defecto de ser aceptada, y á su reembolso, con los gastos de protesto y recambio, si no fuere pagada á su vencimiento, con tál que las diligencias de presentación y protesto se hayan practicado en el tiempo y forma prescritos en este Código.

Esta responsabilidad cesará por parte del endosante que, al tiempo de transmitir la letra, haya puesto la cláusula de «sin mi responsabilidad.»

En este caso, el endosante sólo responderá de la identidad de la persona cedente ó del derecho con que hace la cesión ó endoso.

Art. 468. El comisionista de letras de cambio ó pagarés endosables se constituye garante de los que adquiera ó negocie por cuenta ajena, si en ellos pusiere su endoso, y sólo podrá excusarse fundadamente de ponerlo, cuando haya precedido pacto expreso dispensándole el comitente de esta responsabilidad. En este caso el comisionista podrá extender el endoso á la orden del comitente, con la cláusula de «sin mi responsabilidad.»

#### SECCIÓN QUINTA.

##### *De la presentación de las letras y de su aceptación.*

Art. 469. Las letras que no fueren presentadas á la aceptación ó al pago dentro del término señalado quedarán perjudicadas, así como también si no se protestaren oportunamente.

Art. 470. Las letras giradas en la Península é Islas Baleares sobre cualquier punto de ellas, á la vista ó á un plazo contado desde la vista, deberán ser presentadas al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días de su fecha.

Podrá, sin embargo, el que gire una letra á la vista ó á un plazo contado desde la vista, fijar término dentro del cual debe hacerse la presentación; y en este caso el tenedor de la



letra estará obligado á presentarla dentro del plazo fijado por el librador.

Art. 471. Las letras giradas entre la Península é Islas Canarias se presentarán, en los casos á que aluden los dos artículos anteriores, dentro del término de tres meses.

Art. 472. Las letras giradas entre la Península y las Antillas españolas ú otros puntos de Ultramar que estuvieren más acá de los cabos de Hornos y Buena esperanza, cualquiera que sea la forma del plazo designado en su giro, se presentarán al pago ó á la aceptación, cuando más dentro de seis meses.

En cuanto á las plazas de Ultramar que estén más allá de aquellos cabos, el término será de un año.

Art. 473. Los que remitieren letras á Ultramar, deberán enviar, por lo menos, segundos ejemplares en buques distintos de los en que fueron las primeras; y si probaren que los buques conductores habían experimentado accidente de mar que entorpeció su viaje, no entrará en el cómputo del plazo legal el tiempo trascurrido hasta la fecha en que se supo aquel accidente en la plaza donde residiere el remitente de las letras.

El mismo efecto producirá la pérdida real ó presunta de los buques.

En los accidentes ocurridos en tierra y notoriamente conocidos, se observará igual regla en cuanto al cómputo del plazo legal.

Art. 474. Las letras giradas á la vista ó á un plazo contado desde la vista, en países extranjeros, sobre plazas del territorio de España, se presentarán al cobro ó á la aceptación dentro de los cuarenta días siguientes á su introducción en el Reino; y las giradas á fecha, en los plazos en ellas contenidos.

Art. 475. Las letras giradas en territorio español sobre países extranjeros, se presentarán con arreglo á la legislación vigente en la plaza donde hubieren de ser pagadas.

Art. 476. Los tenedores de las letras giradas á un plazo

contado desde la fecha, no necesitarán presentarlas á la aceptación.

El tenedor de la letra podrá, si lo cree conveniente á sus intereses, presentarla al librado antes del vencimiento; y en tal caso, este la aceptará, ó expresará los motivos por qué rehusa el hacerlo.

Art. 477. Presentada una letra á la aceptación dentro de los plazos marcados en los artículos anteriores, deberá el librado aceptarla por medio de las palabras «acepto» ó «aceptamos,» estampando la fecha, ó manifestar al portador los motivos que tuviere para negar la aceptación.

Si la letra estuviere girada á la vista de ó á un plazo contado desde ésta, y el librado dejare de poner la fecha de la aceptación, correrá el plazo desde el día en que el tenedor pudo presentar la letra sin atraso del correo; y si, hecho el cómputo de este modo, resultare vencido el plazo, será cobrable la letra el día inmediato siguiente al de la presentación.

Art. 478. La aceptación de la letra habrá de ponerse ó denegarse el mismo día en que el portador la presente con este objeto, y la persona á quien se exija la aceptación no podrá retener la letra en su poder bajo pretesto alguno.

Si la letra presentada á la aceptación hubiere de ser pagada en distinto lugar del de la residencia del aceptante, deberá expresarse en ella el domicilio en que hubiere de efectuarse el pago.

El que, recibiendo una letra para aceptarla, si es á su cargo, ó para hacerla aceptar, si es al de un tercero, conservándola en su poder á disposición de otro ejemplar ó copia, avisase por carta, telegrama ú otro medio escrito haber sido aceptada, quedará responsable para con el librador y endosantes de ella, en los mismos términos que si la aceptación se hallase puesta sobre la letra que motivó el aviso, aún cuando tal aceptación no haya tenido lugar, ó aún cuando niegue la entrega del ejemplar aceptado á quien legítimamente la solicite.

Art. 479. No podrán aceptarse las letras condicional-



mente, pero sí limitarse la aceptación á menor cantidad de la que la letra importa, en cuyo caso será protestable por el resto hasta la total cantidad del giro.

Art. 480. La aceptación de la letra constituirá al aceptante en la obligación de pagarla á su vencimiento, sin que pueda relevarle del pago la excepción de no haberle hecho provisión de fondos el librador, ni otra alguna, salvo la de falsedad de la aceptación.

Art. 481. En el caso de negarse la aceptación de la letra de cambio, se protestará, y en virtud del protesto tendrá derecho el tenedor á exigir del librador, ó de cualquiera de los endosantes, que afiancen á su satisfacción el valor de la letra, ó depositen su importe, ó le reembolsen con los gastos de protesto y recambio, descontando el rédito legal por el término que falta hasta el vencimiento.

También podrá el tenedor, aunque tenga aceptada la letra por el librado, si éste hubiese dejado protestar otras aceptaciones, acudir antes del vencimiento á los indicados en ella, mediante protesto de mejor seguridad.

Art. 482. Si el poseedor de la letra dejare pasar los plazos fijados, según los casos, sin presentarla á la aceptación, ó no hiciere sacar el protesto, perderá todo derecho á exigir el afianzamiento, depósito ó reintegro, salvo lo dispuesto en el art. 525.

Art. 483. Si el poseedor de la letra no la presentare al cobro el día de su vencimiento, ó, en defecto de pago no la hiciere protestar al siguiente, perderá el derecho á reintegrarse de los endosantes; y en cuanto al librador, se observará lo dispuesto en los artículos 458 y 460.

El poseedor no perderá su derecho al reintegro, si por fuerza mayor no hubiera sido posible presentar la letra ó sacar en tiempo el protesto.

Art. 484. Si las letras tuvieren indicaciones hechas por el librador ó endosantes, de otras personas de quienes deba exigirse la aceptación en defecto de la asignada en primer lugar, deberá el portador, sacado el protesto si aquella se



negare á aceptarla, reclamar la aceptación de los sugetos indicados.

Art. 485. Los que remitiesen letras de una plaza á otra fuera del tiempo necesario para que puedan ser presentadas ó protestadas oportunamente, serán responsables de las consecuencias que se originen por quedar aquellas perjudicadas.

#### SECCIÓN SEXTA.

##### *Del aval y sus efectos.*

Art. 486. El pago de una letra podrá afianzarse con una obligación escrita, independientemente de la que contraen el aceptante y endosante, conocida con el nombre de aval.

Art. 487. Si el aval estuviere concebido en términos generales y sin restricción, responderá, el que lo prestare, del pago de la letra, en los mismos casos y formas que la persona por quien salió garante; pero si la garantía se limitare á tiempo, caso, cantidad ó persona determinada, no producirá más responsabilidad que la que nazca de los términos del aval.

#### SECCIÓN SÉTIMA.

##### *Del pago.*

Art. 488. Las letras de cambio deberán pagarse al tenedor el día de su vencimiento, con arreglo al art. 455.

Art. 489. Las letras de cambio deberán pagarse en la moneda que en las mismas se designe, y si la designada no fuere efectiva, en la equivalente, según el uso y costumbre en el mismo lugar del pago.

Art. 490. El que pague una letra de cambio antes de que haya vencido, no quedará libre de satisfacer su importe, si resultare no haber pagado á persona legítima.

Art. 491. El pago de una letra vencida hecho al portador, se presumirá válido, á no haber precedido embargo de su valor por auto judicial.

Art. 492. El portador de la letra, que solicite su pago, está obligado á acreditar al pagador la identidad de su persona, por medio de documentos, ó con vecinos que le conozcan ó salgan garantes de su identidad.

La falta de esta justificación no impedirá la consignación del importe de la letra por el pagador, dentro del día de su presentación, en un establecimiento ó persona á satisfacción del portador y del pagador, en cuyo caso el establecimiento ó persona conservarán en su poder la cantidad en depósito hasta el legítimo pago.

Los gastos y riesgos que este depósito ocasione serán de cuenta del tenedor de la letra.

Art. 493. El portador de una letra no estará obligado á percibir su importe antes del vencimiento; pero si lo aceptar, será válido el pago, á no ser en caso de quiebra del pagador en los quince días siguientes, conforme á lo dispuesto en el art. 879.

Art. 494. Tampoco podrá obligarse al portador, aun después del vencimiento, á recibir una parte y no el todo de la letra, y solo conviniendo en ello, podrá pagarse una parte de su valor y dejar la otra en descubierto.

En este caso, se podrá protestar la letra por la cantidad que hubiere dejado de pagarse, y el portador la retendrá en su poder, anotando en ella la cantidad cobrada y dando recibo separado de lo percibido.

Art. 495. Las letras aceptadas se pagarán precisamente sobre el ejemplar que contenga la aceptación.

Si se pagare sobre alguno de los otros, quedará, el que lo hubiere hecho, responsable del valor de la letra al tercero que fuere portador legítimo de la aceptación.

Art. 496. No podrá el aceptante ser compelido al pago, aún cuando el portador del ejemplar distinto del de la aceptación se comprometa á dar fianza á satisfacción de aquel; pero en este caso, el portador podrá pedir el depósito y formular el protesto en los términos que establece el artículo 498.



Si el aceptante admitiere voluntariamente la fianza y realizare el pago, quedará aquella cancelada de derecho luego que haya prescrito la aceptación que dió motivo al otorgamiento de la fianza.

Art. 497. Las letras no aceptadas podrán pagarse después de su vencimiento, y no antes, sobre las segundas, terceras ó demás expedidas conforme al art. 448; pero no sobre las copias dadas según lo dispuesto en el art. 449, sin que se acompañe á ellas alguno de los ejemplares expedidos por el librador.

Art. 498. El que hubiere perdido una letra, aceptada ó no, y el que tuviere en su poder una primera aceptada á disposición de la segunda, y carezca de otro ejemplar para solicitar el pago, podrá requerir al pagador para que deposite el importe de la letra en el establecimiento público destinado á este objeto, ó en persona de mutua confianza, ó designada por el juez ó tribunal en caso de discordia; y si el obligado al pago se negare al depósito, se hará constar la resistencia por medio de protesto igual al procedente por falta de pago, y con este documento conservará el reclamante sus derechos contra los que sean responsables á las resultas de la letra.

Art. 499. Si la letra perdida hubiere sido girada en el extranjero ó en Ultramar, y el portador acreditare su propiedad por sus libros y por la correspondencia de la persona de quien hubo la letra, ó por certificación del corredor que hubiere intervenido en la negociación, tendrá derecho á que se le entregue su valor, si, además de esta prueba, prestare fianza bastante; cuyos efectos subsistirán hasta que se presente el ejemplar de la letra dado por el mismo librador, ó hasta que ésta haya prescrito.

Art. 500. La reclamación del ejemplar que haya de sustituir á la letra perdida, deberá hacerse por el último tenedor á su cedente, y así sucesivamente de uno á otro endosante, hasta llegar al librador.

Ninguno podrá rehusar la prestación de su nombre é



interposición de sus oficios para que sea expedido el nuevo ejemplar, satisfaciendo el dueño de la letra los gastos que se causen hasta obtenerlo.

Art. 501. Los pagos hechos á cuenta del importe de una letra por la persona á cuyo cargo estuviere girada, disminuirán en otro tanto la responsabilidad del librador y de los endosantes.

#### SECCIÓN OCTAVA.

##### *De los protestos.*

Art. 502. La falta de aceptación ó de pago de las letras de cambio deberá acreditarse por medio de protesto, sin que el haber sacado el primero exima al portador de sacar el segundo, y sin que, ni por fallecimiento de la persona á cuyo cargo se gira, ni por su estado de quiebra, pueda dispensarse al portador de verificar el protesto.

Art. 503. Todo protesto por falta de aceptación ó de pago, impone á la persona que hubiere dado lugar á él la responsabilidad de gastos, daños y perjuicios.

Art. 504. Para que sea eficaz el protesto, deberá necesariamente reunir las condiciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Hacerse antes de la puesta del sol del día siguiente al en que se hubiere negado la aceptación ó el pago; y si aquél fuere feriado, en el primer día hábil.

2.<sup>a</sup> Otorgarse ante notario público.

3.<sup>a</sup> Entenderse las diligencias con el sugeto á cuyo cargo esté girada la letra, en el domicilio, donde corresponda evaluarlas, si en éste pudiera ser habido; y, no encontrándose en él, con los dependientes, si los tuviere; ó, en defecto de éstos, con su mujer, hijos ó criados, ó con el vecino de que habla el art. 505.

4.<sup>a</sup> Contener copia literal de la letra, de la aceptación si la tuviere, y de todos los endosos é indicaciones comprendidos en la misma.

5.<sup>a</sup> Hacer constar el requerimiento á la persona que debe

aceptar ó pagar la letra; y, no estando presente, á aquélla con quien se entiendan las diligencias.

6.<sup>a</sup> Reproducir asimismo la contestación dada al requerimiento.

7.<sup>a</sup> Expresar en la misma forma la conminación de ser los gastos y perjuicios á cargo de la persona que hubiere dado lugar á ellos.

8.<sup>a</sup> Estar firmado por la persona á quien se haga, y, no sabiendo ó no pudiendo, por dos testigos presentes.

9.<sup>a</sup> Expresar la fecha y hora en que se ha practicado el protesto.

10. Dejar en el acto extendida copia del mismo en papel común á la persona con quien se hubieren entendido las diligencias.

Art. 505. El domicilio legal para practicar las diligencias del protesto será:

1.º El designado en la letra.

2.º En efecto de esta designación, el que tenga de presente el pagador.

3.º A falta de ambos, el último que se le hubiere conocido.

No constando el domicilio del librado en ninguno de los tres sitios anteriormente señalados, se acudirá á un vecino con casa abierta, del lugar donde hubiere de tener efecto la aceptación y el pago, con quien se entenderán las diligencias y á quien se entregará la copia.

Art. 506. Sea cual fuere la hora á que se saque el protesto, los notarios retendrán en su poder las letras, sin entregar éstas ni el testimonio del protesto al portador hasta la puesta del sol del día en que se hubiese hecho; y si el protesto fuere por falta de pago, y el pagador se presentase entre tanto á satisfacer el importe de la letra y los gastos del protesto, admitirán el pago, haciéndole entrega de la letra con diligencia en la misma de haberse pagado y cancelado el protesto.

Art. 507. Si la letra protestada contuviere indicaciones, se hará constar en el protesto el requerimiento á las per-



sonas indicadas, y sus contestaciones y la aceptación ó el pago si se hubieren prestado á verificarlo.

En tales casos, si las indicaciones estuvieren hechas para la misma plaza, el término para la ultimación y entrega del protesto se ampliará hasta las once de la mañana del día siguiente hábil.

Si las indicaciones fuesen para plaza diferente, se cerrará el protesto como si no las contuviere, pudiendo el tenedor de la letra acudir á ellas dentro de un término que no exceda del doble tiempo que el que emplea el correo para llegar al mismo lugar desde el primeramente señalado, requiriendo notarialmente por su orden á las personas indicadas en cada plaza, y renovando con las mismas el protesto si hubiere motivo para éste.

Art. 508. Todas las diligencias del protesto de una letra habrán de redactarse en un mismo documento, extendiéndose sucesivamente por el orden con que se practiquen.

De este documento dará el notario copia testimoniada al portador, devolviéndole la letra original.

Art. 509. Ningún acto ni documento podrá suplir la omisión y falta del protesto, para la conservación de las acciones que competen al portador contra las personas responsables á las resultas de la letra.

Art. 510. Si la persona á cuyo cargo se giró la letra se constituyera en quiebra, podrá protestarse por falta de pago aun antes del vencimiento, y protestada, tendrá el portador expedito su derecho contra los responsables á las resultas de la letra.

#### SECCIÓN NOVENA.

##### *De la intervención en la aceptación y pago.*

Art. 511. Si protestada una letra de cambio por falta de aceptación ó de pago, se presentare un tercero ofreciendo aceptarla ó pagarla por cuenta del librador ó por la de cualquiera de los endosantes, aun cuando no haya previo



mandato para hacerlo, se le admitirá la intervención para la aceptación ó el pago, haciéndose constar una ú otro á continuación del protesto, bajo la firma del que hubiere intervenido y del notario, expresándose en la diligencia el nombre de la persona por cuya cuenta se haya verificado la intervención.

Si se presentaren varias personas á prestar su intervención, será preferido el que lo hiciere por el librador; y si todos quisieren intervenir por endosantes, será preferido el que lo haga por el de fecha anterior.

Art. 512. El que prestare su intervención en el protesto de una letra de cambio, si la aceptare, quedará responsable á su pago como si hubiese sido girada á su cargo, debiendo dar aviso de su aceptación, por el correo más próximo, á la persona por quien ha intervenido; y si la pagare, se subrogará en los derechos del portador mediante el cumplimiento de las obligaciones prescritas á éste, con las limitaciones siguientes:

1.<sup>a</sup> Pagándola por cuenta del librador, sólo éste le responderá de la cantidad desembolsada, quedando libres los endosantes.

2.<sup>a</sup> Pagándola por cuenta de uno de éstos, tendrá el derecho de repetir contra el mismo librador, contra el endosante por cuenta de quien intervino y contra los demás que le precedan en el orden de los endosos, pero no contra los que sean posteriores.

Art. 513. La intervención en la aceptación no privará al portador de la letra protestada del derecho á exigir del librador ó de los endosantes el afianzamiento á las resultas que esta tenga.

Art. 514. Si el que no aceptó una letra, dando lugar al protesto por esta falta, se prestare á pagarla á su vencimiento; le será admitido el pago con preferencia al que intervino ó quiso intervenir para la aceptación ó el pago; pero serán de su cuenta los gastos causados por no haber aceptado la letra á su tiempo.

Art. 515. El que interviniera en el pago de una letra perjudicada, no tendrá otra acción que la que competiría al portador contra el librador que no hubiere hecho á tiempo provisión de fondos ó contra aquel que conservara en su poder el valor de la letra sin haber hecho su entrega ó reembolso.

#### SECCIÓN DÉCIMA.

##### *De las acciones que competen al portador de una letra de cambio.*

Art. 516. En defecto de pago de una letra de cambio presentada y protestada en tiempo y forma, el portador tendrá derecho á exigir del aceptante, del librador ó de cualquiera de los endosantes, el reembolso con los gastos de protesto y recambio; pero intentada la acción contra alguno de ellos, no podrá dirigirla contra los demás sino en caso de insolvencia del demandado.

Art. 517. Si el portador de la letra protestada dirigiere su acción contra el aceptante antes que contra el librador y endosantes, hará notificar á todos ellos el protesto por medio de notario público, dentro de los plazos señalados en la sección quinta de este título para recoger la aceptación; y si se dirigiere contra alguno de los segundos, hará dentro de los mismos plazos igual notificación á los demás.

Los endosantes á quienes no se hiciere esta notificación quedarán exentos de responsabilidad, aun cuando el demandado resulte insolvente, y lo mismo se entenderá respecto del librador que probare haber hecho oportunamente provisión de fondos.

Art. 518. Si hecha exclusión en los bienes del deudor ejecutado para el pago ó reembolso de una letra, sólo hubiere podido percibir el portador una parte de su crédito, podrá dirigirse contra los demás por el resto de su alcance hasta su completo reembolso, en la forma establecida en el artículo 516.



Lo mismo se verificará en el caso de declararse en quiebra el ejecutado; y si todos los responsables de la letra se encontraren en igual caso, tendrá el reclamante derecho á percibir de cada masa el dividendo correspondiente á su crédito, hasta que sea extinguido en su totalidad.

Art. 519. El endosante que reembolsare una letra protestada, se subrogará en los derechos del portador de la misma, á saber:

1.º Si el protesto fuere por falta de aceptación, contra el librador y los demás endosantes que le precedan en orden, para el afianzamiento del valor de la letra, ó el depósito en defecto de fianza.

2.º Si fuere por falta de pago, contra el mismo librador, aceptante y endosantes que le precedan, para el reintegro del valor de la letra, y de todos los gastos que hubiere satisfecho.

Si para hacer el reembolso concurrieren el librador y endosantes, será preferido el librador; y, concurriendo sólo endosantes, el de fecha anterior.

Art. 520. Tanto el librador como cualquiera de los endosantes de una letra protestada, podrán exigir, luego que llegue á su noticia el protesto, el portador reciba el importe con los gastos legítimos y les entregue la letra con el protesto y la cuenta de resaca.

Art. 521. La acción que nace de las letras de cambio para exigir en sus casos respectivos del librador, aceptantes y endosantes el pago ó el reembolso, será ejecutiva, debiendo despacharse la ejecución, en vista de la letra y del protesto, sin otro requisito que el reconocimiento judicial que hagan de su firma el librador ó endosantes demandados. Igual acción corresponderá al librador contra el aceptante, para compelerle al pago.

El reconocimiento de la firma no será necesario para despachar la ejecución contra el aceptante, cuando no se hubiere puesto tacha de falsedad en el acto del protesto por falta de pago.

Art. 522. La acción que se ejercite para conseguir el



afianzamiento ó el depósito del valor de una letra de cambio en los casos en que proceda con arreglo á lo dispuesto en los artículos 481, 492 y 498 de este Código se acomodará á los trámites prevenidos en el libro 3.º, parte 2.ª, tít. 3.º de la ley de Enjuiciamiento civil, bastando acompañar á la demanda en el primer caso, el protesto que acredite la falta de la aceptación de la letra.

Art. 523. Contra la acción ejecutiva por letras de cambio, no se admitirán más excepciones que las consignadas en la Ley de Enjuiciamiento civil.

Art. 524. La cantidad de que un acreedor haga remisión ó quita al deudor contra quien repita el pago ó reembolso de una letra de cambio, se entenderá condonada también á los demás que sean responsables de las resultas de la cobranza.

Art. 525. No tendrá efecto la caducidad de la letra perjudicada por falta de presentación, protesto y su notificación en los plazos que van determinados, respecto del librador ó endosante que, después de transcurridos dichos plazos, se hubiere saldado del valor de la letra en sus cuentas con el deudor, ó reembolsado con valores ó efectos de su pertenencia.

Art. 526. Las letras de cambio protestadas por falta de pago devengarán interés, en favor de los portadores, desde la fecha del protesto.

#### SECCIÓN UNDÉCIMA.

##### *Del recambio y resaca.*

Art. 527. El portador de una letra de cambio protestada podrá reembolsarse de su importe y gastos de protesto y recambio girando una nueva letra contra el librador ó uno de sus endosantes, y acompañando á este giro la letra original, el testimonio del protesto y la cuenta de resaca, que sólo contendrá las partidas siguientes:

- 1.ª Capital de la letra protestada.
- 2.ª Gastos del protesto.
- 3.ª Derechos del sello para la resaca.
- 4.ª Comisión de giro á uso de la plaza.

5.<sup>a</sup> Corretaje de la negociación.

6.<sup>a</sup> Gastos de la correspondencia.

7.<sup>a</sup> Daño de recambio.

En esta cuenta se expresará el nombre de la persona á cuyo cargo se gira la resaca.

Art. 528. Todas las partidas de la resaca se ajustarán al uso de la plaza, y el recambio, al curso corriente el día del giro, lo cual se justificará con la cotización oficial de la Bolsa ó con certificación de agente ó corredor oficial, si los hubiere, ó, en su defecto, con la de dos comerciantes matriculados.

Art. 529. No podrá hacerse más que una cuenta de resaca por cada letra de cambio, cuya cuenta satisfacerán los endosantes de uno en otro hasta que se extinga con el reembolso del librador.

Tampoco habrá que abonar más de un recambio, y su importe se graduará aumentando ó disminuyendo la parte que á cada uno corresponda, según que el papel sobre la plaza á que se dirija la resaca, se negocie en la de su domicilio con premio ó con descuento, cuya circunstancia se acreditará mediante certificación de agente, corredor ó comerciante.

Art. 530. El portador de una resaca no podrá exigir interés legal de su importe, sino desde el día en que requiriere en la forma del artículo 63 de este Código, á la persona de quien tenga derecho de cobrarlo.

## TÍTULO XI.

De las libranzas, vales y pagarés á la orden, y los mandatos de pagos llamados cheques

### SECCIÓN PRIMERA.

*De las libranzas y de los vales y pagarés á la orden.*

Art. 531. Las libranzas, vales ó pagarés á la orden deberán contener:



- 1.º El nombre específico de la libranza, vale ó pagaré.
- 2.º La fecha de la expedición.
- 3.º La cantidad.
- 4.º La época del pago.
- 5.º La persona á cuya orden se habrá de hacer el pago, y, en las libranzas, el nombre y domicilio de la persona contra quien estén libradas.
- 6.º El lugar donde deberá hacerse el pago.
- 7.º El origen y especie del valor que representen.
- 8.º La firma del que expida la libranza, y, en los vales ó pagarés, la del que contrae la obligación de pagarlos.

Los vales que hayan de pagarse en distinto lugar del de la residencia del pagador, indicarán un domicilio para el pago.

Art. 532. Las libranzas á la orden entre comerciantes, y los vales ó pagarés también á la orden, que procedan de operaciones de comercio, producirán las mismas obligaciones y efectos que las letras de cambio, excepto en la aceptación, que es privativa de éstas.

Los vales ó pagarés que no estén expedidos á la orden, se reputarán simples promesas de pago, sujetas al derecho común ó al mercantil, según su naturaleza, salvo lo dispuesto en el título siguiente.

Art. 533. Los endosos de las libranzas y pagarés á la orden deberán extenderse con la misma expresión que los de las letras de cambio.

## SECCIÓN SEGUNDA.

### *De los mandatos de pago llamados cheques.*

Art. 534. El mandato de pago, conocido en el comercio con el nombre de cheque, es un documento que permite al librador retirar, en su provecho ó en el de un tercero, todos ó parte de los fondos que tiene disponibles en poder del librado.

Art. 535. El mandato de pago deberá contener:

El nombre y la firma del librador, nombre del librado



y su domicilio, cantidad y fecha de su expedición, que habrán de expresarse en letra, y si es al portador, á favor de persona determinada ó á la orden: en el último caso, será transmisible por endoso.

Art. 536. Podrá librarse dentro de la misma plaza de su pago ó en lugar distinto; pero el librador está obligado á tener anticipadamente hecha la provisión de fondos en poder del librado.

Art. 537. El portador de un mandato de pago deberá presentarle al cobro dentro de los cinco días de su creación, etc., si estuviere librado en la misma plaza, y á los ocho días si lo fuere en otra diferente.

El portador que dejare pasar este término, perderá su acción contra los endosantes, y también la perderá contra el librador si la provisión de fondos hecha en poder del librado desapareciese porque éste suspendiera los pagos ó quebrase.

Art. 538. El plazo de ocho días que fija el artículo anterior para los mandatos de pago librados de plaza á plaza, se entenderá ampliado hasta los doce días de su fecha para los librados en el extranjero.

Art. 539. El pago del mandato se exigirá al librado en el acto de la presentación.

La persona á quien se pague expresará en el recibí su nombre y la fecha del pago.

Art. 540. No podrán expedirse duplicados de los mandatos de pago, sin haber anulado previamente los originales, después de vencidos, y obtenido la conformidad del librado.

Art. 541. El librador ó cualquier tenedor legal de un mandato de pago tendrá derecho á indicar en él que se pague á banquero ó sociedad determinada, lo cual expresará escribiendo cruzado en el anverso el nombre de dicho banquero ó sociedad, ó solamente las palabras «y compañía.»

El pago hecho á otra persona que no sea el banquero ó sociedad indicada, no relevará de responsabilidad al librado si hubiese pagado indebidamente.

Art. 542. Serán aplicables á estos documentos las dispo-

siciones contenidas en este Código respecto á la garantía solidaria del librador y endosantes, al protesto y al ejercicio de las acciones provenientes de las letras de cambio.

Art. 543. Regirán para las órdenes de pago en cuenta corriente de los Bancos ó sociedades mercantiles, conocidas bajo el nombre de talones, las disposiciones anteriores en lo que les sean aplicables.

## TÍTULO XII.

De los efectos al portador y de la falsedad, robo, hurto ó extravío de los mismos.

### SECCIÓN PRIMERA.

#### *De los efectos al portador.*

Art. 544. Todos los efectos á la orden de que trata el título anterior, podrán emitirse al portador y llevarán, como aquellos, aparejada ejecución desde el día de su vencimiento, sin más requisito que el reconocimiento de la firma del responsable á su pago.

El día del vencimiento se contará según las reglas establecidas para los efectos expedidos á la orden, y contra la acción ejecutiva no se admitirán más excepciones que las indicadas en el art. 523.

Art. 545. Los demás efectos al portador, bien sean de los enumerados en el art. 68, ó bien billetes de Banco, acciones ú obligaciones de otros Bancos, compañías de crédito territorial, agrícola ó mobiliario, de compañías de ferrocarriles, de obras públicas, industriales, comerciales ó de cualquier otra clase, emitidas conforme á las Leyes y disposiciones de este Código, producirán los efectos siguientes:

1.º Llevarán aparejada ejecución dichos títulos, lo mismo que sus cupones, desde el día del vencimiento de la obligación respectiva, ó á su presentación, si no le tuvieren señalado.

2.º Serán transmisibles por la simple tradición del documento.



3.º No estarán sujetos á reivindicación si hubieren sido negociados en Bolsa con intervención de agente colegiado, y, donde no lo hubiere, con intervención de notario público ó corredor de comercio.

Quedarán á salvo los derechos y acciones del legítimo propietario contra el vendedor ú otras personas responsables según las Leyes, por los actos que le hayan privado de la posesión y dominio de los efectos vendidos.

Art. 546 El tenedor de un efecto al portador tendrá derecho á confrontarlo con sus matrices siempre que lo crea conveniente.

#### SECCIÓN SEGUNDA.

*Del robo, hurto ó extravío de los documentos de crédito y efectos al portador.*

Art. 547. Serán documentos de crédito al portador para los efectos de esta sección, según casos:

1.º Los documentos de crédito contra el Estado, provincias ó municipios, emitidos legalmente.

2.º Los emitidos por Naciones extranjeras cuya cotización haya sido autorizada por el Gobierno á propuesta de la Junta sindical del Colegio de Agentes.

3.º Los documentos de crédito al portador, de empresas extranjeras constituidas con arreglo á la Ley del Estado á que pertenezcan.

4.º Los documentos de crédito al portador emitidos con arreglo á su ley constitutiva por establecimientos, compañías ó empresas nacionales.

5.º Los emitidos por particulares, siempre que sean hipotecarios ó estén suficientemente garantidos.

Art. 548. El propietario desposeído, sea cual fuere el motivo, podrá acudir ante el juez ó tribunal competente, para impedir que se pague á tercera persona el capital, los intereses ó dividendos vencidos ó por vencer, así como también para evitar que se transfiera á otro la propiedad del título ó conseguir que se le expida un duplicado.



Será juez ó tribunal competente el que ejerza jurisdicción en el distrito en que se halle el establecimiento ó persona deudora.

Art. 549. En la denuncia que al juez ó tribunal haga el propietario desposeído, deberá indicar el nombre, la naturaleza, el valor nominal, el número si lo tuviere, y la série de los títulos; y además, si fuere posible, la época y el lugar en que vino á ser propietario, y el modo de su adquisición; la época y el lugar en que recibió los últimos intereses ó dividendos, y las circunstancias que acompañaron á la desposesión.

El desposeído, al hacer la denuncia, señalará, dentro del distrito en que ejerza jurisdicción el juez ó tribunal competente, el domicilio en que habrán de hacérsele saber todas las notificaciones.

Art. 550. Si la denuncia se refiriese únicamente al pago del capital ó de los intereses ó dividendos vencidos ó por vencer, el juez ó tribunal, justificada que sea en cuanto á la legitimidad de la adquisición del título, deberá estimarla, ordenando en el acto:

1.º Que se publique la denuncia inmediatamente en la *Gaceta de Madrid*, en el *Boletín Oficial* de la provincia y en el *El Diario oficial de Avisos* de la localidad, si lo hubiere, señalando un término breve dentro del cual pueda comparecer el tenedor del título.

2.º Que se ponga en conocimiento del centro directivo que haya emitido el título, ó de la compañía ó del particular de quien proceda, para que retenga el pago de principal é intereses.

Art. 551. La solicitud se sustanciará con audiencia del Ministerio fiscal y en la forma que para los incidentes prescribe la Ley de Enjuiciamiento Civil.

Art. 552. Trascurrido un año desde la denuncia sin que nadie la contradiga, y si en el intervalo se hubieren repartido dos dividendos, el denunciante podrá pedir al juez ó tribunal autorización, no solo para percibir los intereses ó

dividendos vencidos ó por vencer, en la proporción y medida de su exigibilidad, sino también el capital de los títulos, si hubiere llegado á ser exigible.

Art. 553. Acordada la autorización por el juez ó tribunal, el desposeído deberá, antes de percibir les intereses ó dividendos ó el capital, prestar caución bastante y extensiva al importe de las anualidades exigibles y además al doble valor de la última anualidad vencida.

Trascurridos dos años desde la autorización sin que el denunciante fuere contradicho, la caución quedará cancelada.

Si el denunciante no quisiere ó no pudiere prestar la caución, podrá exigir de la compañía ó particular deudores el depósito de los intereses ó dividendos vencidos ó del capital exigible, y recibir á los dos años, si no hubiere contradicción, los valores depositados.

Art. 554. Si el capital llegare á ser exigible después de la autorización, podrá pedirse bajo caución ó exigir el depósito.

Trascurridos cinco años sin oposición desde la autorización, ó diez desde la época de la exigibilidad, el desposeído podrá recibir los valores depositados.

Art. 555. La solvencia de la caución se apreciará por los jueces ó tribunales.

El denunciante podrá prestar fianza y constituir la en títulos de renta sobre el Estado, recobrándola al terminar el plazo señalado para la caución.

Art. 556. Si en la denuncia se tratare de cupones al portador separados del título, y la oposición no hubiere sido contradicha, el opositor podrá percibir el importe de los cupones, trascurridos tres años á contar desde la declaración judicial estimando la denuncia.

Art. 557. Los pagos hechos al desposeído en conformidad con las reglas antes establecidas, eximen de toda obligación al deudor; y el tercero que se considere perjudicado, solo conservará acción personal contra el opositor que procedió sin justa causa.



Art. 558. Si, antes de la liberación del deudor, un tercer portador se presentare con los títulos denunciados, el primero deberá retenerlos y hacerlo saber al juez ó tribunal y al primer opositor, señalando á la vez el nombre, vecindad ó circunstancias por las cuales pueda venirse en conocimiento del tercer portador.

La presentación de un tercero suspenderá los efectos de la oposición hasta que decida el juez ó tribunal.

Art. 559. Si la denuncia tuviere por objeto impedir la negociación ó transmisión de títulos cotizables, el desposeído podrá dirigirse á la Junta sindical del Colegio de Agentes, denunciando el robo, hurto ó extravío, y acompañando nota expresiva de las series y números de los títulos extraviados época de su adquisición y título por el cual se adquirieron.

La Junta sindical, en el mismo día de Bolsa ó en el inmediato, fijará aviso en el tablón de edictos; anunciará, al abrirse la Bolsa la denuncia hecha y avisará á las demás juntas de síndicos de la Nación, participándoles dicha denuncia.

Igual anuncio se hará, á costa del denunciante, en la *Gaceta de Madrid*, en el *Boletín oficial* y en el *Diario oficial de Avisos* de la localidad respectiva.

Art. 560. La negociación de los valores robados, hurtados ó extraviados, hecha después de los anuncios á que se refiere el artículo anterior, será nula, y el adquirente no gozará del derecho de la no reivindicación; pero sí quedará á salvo el del tercer poseedor contra el vendedor y contra el agente que intervino en la operación.

Art. 561. En término de nueve días, el que hubiere denunciado el robo, hurto ó extravío de los títulos deberá obtener el auto correspondiente del Juez ó Tribunal ratificando la prohibición de negociar ó enajenar los expresados títulos.

Si este auto no se notificare ó pusiere en conocimiento de la Junta sindical en el plazo de los nueve días, anulará la Junta el anuncio y será válida la enajenación de los títulos que se hiciere posteriormente.



Art. 562. Trascurridos cinco años, á contar desde las publicaciones hechas en virtud de lo dispuesto en los artículos 550 y 559, y de la ratificación del juez ó tribunal á que se refiere el 561, sin haber hecho oposición á la denuncia, el juez ó tribunal declarará la nulidad del título sustraído ó extraviado, y lo comunicará al centro directivo oficial, compañía ó particular de que proceda, ordenando la emisión de un duplicado á favor de la persona que resultare ser su legítimo dueño.

Si dentro de los cinco años se presentase un tercer opositor, el término quedará en suspenso hasta que los jueces ó tribunales resuelvan.

Art. 563. El duplicado llevará el mismo número que el título primitivo; expresará que se expidió por duplicado; producirá los mismos efectos que aquel, y será negociable con iguales condiciones.

La expedición del duplicado anulará el título primitivo, y se hará constar así en los asientos ó registros relativos á éste.

. . . . .

Art. 566. Las disposiciones que preceden no serán aplicables á los billetes del Banco de España, ni á los de la misma clase emitidos por establecimientos sujetos á igual régimen, ni á los títulos al portador emitidos por el Estado, que se rijan por Leyes, Decretos ó Reglamentos especiales.

## TÍTULO XIII.

### De las cartas-órdenes de crédito.

Art. 567. Son cartas-órdenes de crédito las expedidas de comerciante á comerciante ó para atender á una operación mercantil.

Art. 568. Las condiciones esenciales de las cartas-órdenes de crédito serán:

1.<sup>a</sup> Expedirse en favor de persona determinada, y no á la órden.

2.<sup>a</sup> Contraerse á una cantidad fija y específica, ó á una ó más cantidades indeterminadas, pero todas comprendidas en un máximo cuyo límite se ha de señalar precisamente.

Las que no tengan alguna de estas últimas circunstancias serán consideradas como simples cartas de recomendación.

Art. 569. El dador de una carta de crédito quedará obligado hacia la persona á cuyo cargo la dió, por la cantidad pagada en virtud de ella, dentro del máximo fijado en la misma.

Las cartas-órdenes de crédito no podrán ser protestadas aun cuando no fueren pagadas, ni el portador de ellas adquirirá acción alguna por aquella falta contra el que se la dió.

El pagador tendrá derecho á exigir la comprobación de la identidad de la persona á cuyo favor se expidió la carta de crédito.

Art. 570. El dador de una carta de crédito podrá anularla, poniéndolo en conocimiento del portador y de aquel á quien fuere dirigida.

Art. 571. El portador de una carta de crédito reembolsará sin demora al dador la cantidad recibida.

Si no lo hiciere, podrá exigírsele por acción ejecutiva, con el interés legal y el cambio corriente en la plaza en que se hizo el pago, sobre el lugar en que se verifique el reembolso.

Art. 572. Si el portador de una carta de crédito no hubiere hecho uso de ella en el término convenido con el dador de la misma, ó en defecto de fijación de plazo, en el de seis meses, contados desde su fecha, en cualquier punto de Europa, y de 12 en los de fuera de ella, quedará nula de hecho y de derecho.

---



90

»

99

12

01

# EFECTOS Á COBRAR POR CC.

Debe

Haber

1885	Abril.	25	A Facturas de efectos de c/c. . . . .	71	61	10964	94	10964	94	1885	Abril.	26	Por facturas de efectos de c/c. . . . .	72	61	9000	»	9000	»
»	»	26	» id. id. . . . .	72	61	11000	»	21964	94	»	»	27	» id. id. . . . .	73	61	6000	»	15000	»
»	»	27	» id. id. . . . .	73	61	9500	»	31464	94	»	»	28	» id. id. . . . .	74	61	5390	»	20390	»
»	»	28	» id. id. . . . .	74	61	7646	06	39111	»	»	»	29	» id. id. . . . .	75	61	3800	»	24190	»
»	»	29	» id. id. . . . .	75	61	4899	»	44010	»	»	»	30	» id. id. . . . .	76	61	2950	80	27140	80
										»	»	30	Saldo que pasa á cuenta nueva. . . . .	78	v.	16869	20	44010	»
						44010	»									44010	»		
1885	Abril.	30	Saldo de cuenta anterior. . . . .	78	v.	16869	20	16869	20										





1885

ANTERIOR. . . . .			1.524.524	90
por uno constituido hoy núm. 115			1.700.000	»
<hr/>				
l Banco Central en 2 efectos s/				
. . . . .	40000			
. . . . .	9067	99		
. . . . .	50000		99067	99
<hr/>				
el extranjero registrado al número				
. . . . .	50632	91		
. . . . .	126	58		
. . . . .	50	63	50810	12
MA Y SIGUE. . . . .			3.374.403	01



		Sigue el día 22 Abril 1885				
			SUMA ANTERIOR. . . . .			1.524.524 90
39	45	EFECTOS EN DEPÓSITO Á DEPÓSITOS DE TODAS CLASES EN PAPEL.—Pesetas 1.700.000 por uno constituido hoy núm. 115 por D. Ramón Garcés de Marcilla. . . . .				1.700.000 »
		Dicho día				
49	16	BANCO CENTRAL SU C/C Á EFECTOS Á NEGOCIAR.—Pesetas 99.067'99 remesa de hoy al Banco Central en 2 efectos s/ Madrid. . . . .		40000		
		á la Sucursal de Barcelona en 1 efecto s/ aquella plaza. . . . .		9067	99	
		á la » » Bilbao » 2 » s/ Bilbao. . . . .		50000		99067 99
		Dicho día				
49	v.	BANCO CENTRAL SU C/C Á VARIOS.—Pesetas 50.759'49 coste y gastos de un efecto s/ el extranjero registrado al número 1.052 que se le remite hoy con abono á las cuentas siguientes:				
»	16	Á EFECTOS Á NEGOCIAR.—Equivalencia de 2000 libras esterlinas á 47'40. . . . .		50632	91	
»	33	Á GANANCIAS Y PÉRDIDAS.—Comisión de 1/4 para esta Sucursal. . . . .		126	58	
»	20	Á CORRETAJES.—Los devengados por D. Felipe Duarte. . . . .		50	63	50810 12
		SUMA Y SIGUE. . . . .				3.374.403 01



		Sigúe el día 22 Abril 1885					
			SUMA ANTERIOR. . . . .			1.029.124	90
26	27	PÓLIZAS DE CRÉDITOS SOBRE EFECTOS PÚBLICOS Á CRÉDITOS CONCEDIDOS S/ EFECTOS PÚBLICOS.—Pesetas 12.700 que suman las entregas de hoy con abono al crédito núm. 20 de D. Juan Sancho. . . . .				12700	»
		Dicho día					
27	26	CRÉDITOS CONCEDIDOS S/ EFECTOS PÚBLICOS Á PÓLIZAS DE CRÉDITOS SOBRE EFECTOS PÚBLICOS.—Pesetas 7000 importe de un talón pagado á D. Justo Rodríguez á cargo de su crédito número 15. . . . .				7000	»
		Dicho día					
60	61	EFECTOS Á COBRAR POR C/C Á FACTURAS DE EFECTOS DE C/C.—Pesetas 98.700 importe de efectos ingresados para el cobro. S/ resguardo número 491 de D. Luis Felez. . . . .		20000	»		
		»	» 492 » » Joaquín Azpeitia. . . . .	13700	»		
		»	» 493 » » Julián Pertegas. . . . .	50000	»		
		»	» 494 » » Manuel Caballero. . . . .	15000	»	98700	»
		Dicho día					
61	60	FACTURAS DE EFECTOS C/C Á EFECTOS Á COBRAR POR C/C.—Pesetas 75.000 que importan los vencidos hoy según registro. . . . .				75000	»
		Dicho día					
52	49	CUENTAS CORRIENTES Á BANCO CENTRAL SU C/C.—Pesetas 170.000 que importan los mandatos de trasferencia expedidos hoy contra las cuentas de D. Manuel Berdeal. . . . .		70000	»		
			» Emilio López. . . . .	50000	»		
			» José María Obejero. . . . .	50000	»		
		en cuya equivalencia se han expedido resguardos de abono. . . . .		170000	»		
		Números 23840 al 23841 s/ aviso al Banco Central. . . . .		100000	»		
		» 23842	» á la Sucursal de Zaragoza. . . . .	70000	»	170000	»
		Dicho día					
39	44	EFECTOS EN DEPÓSITO Á GARANTÍAS DE PRÉSTAMO.—Pesetas 150000 valor nominal de la del hecho núm. 70 á Don Manuel Artiaga. . . . .				150000	»
		SUMA Y SIGUE. . . . .				1.542.524	90



					1.029.124	90
26	27	que suman				
					12700	»
27	26	aporte de un				
					7000	»
60	61	ra el cobro.				
			20000	»		
			13700	»		
			50000	»		
			15000	»	98700	»
61	60	gún registro.				
					75000	»
52	49	a expedidos				
			70000	»		
			50000	»		
			50000	»		
			170000	»		
			100000	»		
			70000	»	170000	»
39	44	70 á Don				
					150000	»
					1.542.524	90

1885

.....		396224	»	153000	»
núm. 200 y comprendido en una		50000	»		
s 1050 á 1054 y comprendidos en		149700	90		
m. 70, hecho á D. Manuel Artiaga.		90000	»		
..... 12000	»				
..... 15200	»	27200	»		
gistro de D. Gaudencio Español..		150000	»		
édito núm. 15 de D. Justo Rodríguez		7000	»		
dos hoy.					
..... 2000	»				
..... 4000	»	6000	»		
		876124	90		
.....		578177	30		
..... 75000	»				
..... 18000	»				
..... 14000	»				
..... 13000	»	120000	»		
diento de hoy núm. 98 del registro.		30000	»		
en este día vencimiento de hoy					
.....		14500	»		
or D. Manuel Moreno..		50000	»		
Juan Sancho á cuenta del crédito					
.....		12700	»		
..... 148	60				
..... 24	»	172	60		
..... 562	50				
..... 1012	50	1575	»		
e de la Capital. . .	27000	»			
..... 8000	»				
..... 12000	»				
..... 6000	»	53000	»		
l registro. . . . .	9000	»			
» . . . . .	3000	»			
» . . . . .	4000	»			
		16000	»	876124	90
UMA Y SIGUE. . . . .				1.029.124	90



**Sigue el día 22 Abril 1885**

		SUMA ANTERIOR. . . . .	396224	»	153000	»
14	»	DESCUENTOS S/ LA PLAZA.—Principal de un efecto descontado hoy, registrado al núm. 200 y comprendido en una factura núm. 170, á D. Mariano Rada. . . . .	50000	»		
16	»	EFFECTOS Á NEGOCIAR.—Principal de cinco tomados hoy, registrados á los números 1050 á 1054 y comprendidos en una factura núm. 710. . . . .	149700	90		
20	»	PAGARÉS DE PRÉSTAMOS.—Principal de uno que entra en cartera, registrado al núm. 70, hecho á D. Manuel Artiaga. . . . .	90000	»		
17	»	EFFECTOS Á PAGAR.—Por dos recogidos hoy. número 170 del registro á D. Luis Santed.. . . .	12000	»		
		» 101 » » á » Juan Gómez.. . . .	15200	»		
41	»	DEPÓSITOS DE TODAS CLASES EN EFECTIVO.—Por uno devuelto hoy núm. 48 del registro de D. Gaudencio Español..	27200	»		
22	»	CUENTAS CORRIENTES CON GARANTÍA Y CRÉDITO.—Por un talón satisfecho hoy á cargo del crédito núm. 15 de D. Justo Rodríguez	150000	»		
23	»	CUPONES COBRADOS PROCEDENTES DE DEPÓSITOS.—Principal de los libramientos pagados hoy. número 80 de 4 % amortizable á D. Ignacio Caballero. . . . .	7000	»		
		» 83 » » » » » Tomás Villar. . . . .	2000	»		
			4000	»	6000	»
			876124	90		
»	30	Á CAJA.—Pagos de hoy por los conceptos que expresa el estado de la misma. . . . .	578177	30		
»	52	Á CUENTAS CORRIENTES.—Efectos vencidos hoy. . . . .	75000	»		
		Una entrega de efectivo número 711 hecha por D. Eugenio Molis. . . . .	18000	»		
		» » » » » 712 » » » Antonio Moros.. . . .	14000	»		
		» » » » » 713 » » » Ricardo Jimeno. . . . .	13000	»	120000	»
»	14	Á DESCUENTOS S/ LA PLAZA.—Por un efecto sacado para su cobro en este día vencimiento de hoy núm. 98 del registro.	30000	»		
»	18	Á EFFECTOS S/ LA PLAZA PROCEDENTES DE REMESAS.—Por dos sacados para su cobro en este día vencimiento de hoy números 480 y 481 del registro. . . . .	14500	»		
»	41	Á DEPÓSITOS DE TODAS CLASES EN EFECTIVO.—Por uno constituido hoy núm. 60 por D. Manuel Moreno..	50000	»		
»	22	Á CUENTAS CORRIENTES CON GARANTÍA Y CRÉDITO.—Por una entrega hecha por D. Juan Sancho á cuenta del crédito número 20. . . . .	12700	»		
»	33	Á GANANCIAS Y PÉRDIDAS DEL SEMESTRE CORRIENTE.—Las obtenidas hoy. Por negociaciones.. . . .	148	60		
		» giros.. . . .	24	»	172	60
»	5	Á GANANCIAS Y PÉRDIDAS DEL SEMESTRE INMEDIATO.—Las obtenidas hoy. Por descuentos. . . . .	562	50		
		» préstamos con garantía. . . . .	1012	50	1575	»
»	34	Á BANCO CENTRAL POR RESERVAS DE CONTRIBUCIONES.—Resguardo núm. 402. Agente de la Capital. . . . .	27000	»		
		Resguardo núm. 403 Recaudador de Ateca. . . . .	8000	»		
		» » » » » 404 » » » Calatayud. . . . .	12000	»		
		» » » » » 405 » » » Ricla. . . . .	6000	»	53000	»
»	49	Á BANCO CENTRAL SU C/C.—Giro de esta Sucursal c/ la de Valencia núm. 2000 del registro. . . . .	9000	»		
		» » » » » c/ la de Granada » 2001 » » . . . . .	3000	»		
		» » » » » c/ la de Burgos » 2002 » » . . . . .	4000	»	16000	»
					876124	90
		SUMA Y SIGUE. . . . .			1.029.124	90



# DIARIO.

Modelo núm. 1.

**DIA 22 ABRIL 1885.**

49	17	BANCO CENTRAL SU C/C Á EFECTOS Á PAGAR.—Pesetas 11.800, por los avisos de giro recibidos hoy.				
		del Banco Central s/ carta de 19 del corriente número 70-1507. . . . .	5000	»		
		de la Sucursal de Almería s/ » de 19 » » 1071-1508. . . . .	2100	»		
		de la id. de Bilbao s/ » de 19 » » 2090-1509. . . . .	4700	»	11800	»
<b>Dicho día</b>						
18	49	EFECTOS s/ LA PLAZA PROCEDENTES DE REMESAS Á BANCO CENTRAL SU C/C.—Pesetas 38.200 por las remesas llegadas hoy, del Banco Central s/ carta de 19 del corriente número 1190-490. . . . .	18200	»		
		de la Sucursal de Pamplona s/ carta de 20 del corriente número 2000-491. . . . .	13000	»		
		de la » de Sevilla s/ » de 20 del » » 790-492. . . . .	7000	»	38200	»
<b>Dicho día</b>						
49	52	BANCO CENTRAL SU C/C Á CUENTAS CORRIENTES.—Pesetas 103.000, que suman los avisos de resguardos por mandatos de trasferecia recibidos hoy.				
		del Banco Central s/ carta de 19 del corriente. . . . . Pesetas.	75000	»		
		de la Sucursal de Coruña s/ » de 20 » » . . . . .	10000	»		
		de la id. de Cádiz s/ » de 20 » » . . . . .	15000	»		
		de la id. de Zamora s/ » de 20 » » . . . . .	3000	»		
		con abono á las siguientes cuentas corrientes de esta Sucursal:	103000	»		
		D. Enrique Piudo. . . . . Pesetas.	75000	»		
		D. Valeriano Simón. . . . .	18000	»		
		D. Carmelo Serrano. . . . .	10000	»	103000	»
<b>Dicho día</b>						
32		VARIOS Á VARIOS.—Pesetas 876.124'90, que por consecuencia de las operaciones de Caja realizadas hoy se cargan y abonan á las cuentas que se mencionan á continuación:				
30		CAJA.—Ingresos por los conceptos que expresa el estado de la misma. . . . .	296224	»		
		CUENTAS CORRIENTES.—Importe de 4 talones pagados.				
		Uno á D. Antonio Cansado número 219.713. . . . .	25.000	»		
		» » » Ramón Millán » 220.410. . . . .	12.500	»		
		» » » Tomás Moreno » 224.609. . . . .	43.500	»		
		» » » Pedro Pérez Muñoz » 219.408. . . . .	19.000	»	100000	»
SUMA Y SIGUE.			396224	»	153000	»



# Modelo núm. 1.

49	17					
		.	5000	»	11800	»
		.	2100	»		
		.	4700	»		
18	49	sas llegadas				
		.	18200	»	38200	»
		.	13000	»		
		.	7000	»		
49	52	er mandatos				
		Pesetas.	75000	»	103000	»
		»	10000	»		
		»	15000	»		
		»	3000	»		
			103000	»		
		Pesetas.	75000	»		
		»	18000	»		
		»	10000	»		
		y se cargan				
32 30		.	296224	»	153000	»
		25.000	»			
		12.500	»			
		43.500	»			
		19.000	100000	»		
		.	396224	»		

ació:

30 Por Ga  
corri

7 22 40 4 11 38 47











49

18

49

32

30

. . . . . | 396224 | » | 155000 | » |

7	Ganancias y pérdidas del semestre inmediato.	»	750	26	!»	750	26
22	Gastos de instalación.	9.201	»	»	9.201	»	»
40	Garantías de préstamos.	7.000	85.000	»	»	78.000	»
49	Garantías de Créditos s/ Efectos públicos.	»	210.500	»	»	210.500	»
11	Muebles y enseres de esta Sucursal.	8.419	»	»	8.419	»	»
39	Pagarés de préstamos.	40.891	4.200	»	36.691	»	»
47	Polizas de créditos s/ Efectos públicos.	141.424	131.040	»	10.384	»	»
		18.163.967	18.163.967	48	2.720.207	2.720.207	40



## BALANCE DE COMPROBACION

hecho el día 29 de Abril de 1885.

Folio del Mayor.	TÍTULOS DE LAS CUENTAS.	DEBE.	HABER.	SALDOS	
				Débito.	Crédito.
69	Banco Central su c/c..	3.270.977 74	4.425.173 31	»	1.154.195 57
70	Banco Central por reservas de contribuciones.	653.537 84	689.812 20	»	36.274 36
28	Bonificación s/ cupones de deuda exterior.	15 15	»	15 15	»
59	Caja.	5.206.899 24	3.826.733 01	1.380.166 23	»
68	Cuentas corrientes.	4.120.050 41	4.541.963 67	»	421.913 26
64	Cupones y valores amortizados al cobro.	66.755 »	64.490 »	2.265 »	»
18	Cupones y valores amortizados admitidos á descuento..	21.375 »	19.110 »	2.265 »	»
19	Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones..	8.493 54	7.943 45	550 09	»
24	Cupones y valores amortizados á pagar.	63.320 »	63.675 »	»	355 »
27	Cupones de Deuda exterior.	3.030 »	»	3.030 »	»
35	Cupones cobrados procedentes de depósitos..	8.297 50	9.640 »	»	1.342 50
46	Cuentas corrientes con garantía y crédito.	136.040 »	37.000 »	99.040 »	»
48	Créditos concedidos s/ Efectos públicos.	131.040 »	141.424 »	»	10.384 »
13	Depósitos de todas clases en papel.	107.000 »	857.000 »	»	750.000 »
21	Descuentos s/ la plaza.	153.056 25	87.556 25	65.500 »	»
56	Efectos á negociar.	592.510 21	592.510 21	»	»
66	Efectos á cobrar por c/c.	839.047 94	795.309 95	»	43.737 99
12	Efectos en depósito.	1.132.500 »	114.000 »	1.038.500 »	»
60	Efectos á pagar.	237.459 61	245.235 96	»	7.776 35
61	Efectos s/ la plaza procedentes de remesas.	310.613 18	301.515 41	9.097 77	»
20	Efectos condicionales.	3.868 75	3.868 75	»	»
67	Facturas de efectos de c/c.	795.309 95	839.047 94	43.737 99	»
65	Facturas de cupones y valores amortizados.	64.490 »	66.755 »	»	2.265 »
4	Gastos de Administración.	11.344 61	»	11.344 61	»
63	Ganancias y pérdidas del semestre corriente.	»	2.713 11	»	2.713 11
7	Ganancias y pérdidas del semestre inmediato.	»	750 26	»	750 26
22	Gastos de instalación.	9.201 35	»	9.201 35	»
40	Garantías de préstamos.	7.000 »	85.000 »	»	78.000 »
49	Garantías de Créditos s/ Efectos públicos.	»	210.500 »	»	210.500 »
11	Muebles y enseres de esta Sucursal.	8.419 21	»	8.419 21	»
39	Pagarés de préstamos.	40.891 »	4.200 »	36.691 »	»
47	Polizas de créditos s/ Efectos públicos.	141.424 »	131.040 »	10.384 »	»
		18.163.967 48	18.163.967 48	2.720.207 40	2.720.207 40









se harán á continuación los correspondientes á las operaciones que se vayan ejecutando como las que se han simulado.

Después de dichos asientos A B seguirá el C cuando los interesados saldan sus créditos en el día del vencimiento ó en el siguiente.

Después de los mismos asientos A B, seguirán los D E F en los casos en que los interesados concurren á saldar sus créditos después del plazo mencionado.



## MÉTODO HAMBURGÜES.

*El Libro en el que se registra el número 15.*

Fecha en que se abre el crédito.	Fecha en que debe liquidarse.	Pesetas efectivas.	GARANTÍA		CAMBIOS	
			CLASES DE PAPEL.	Pesetas nominativas	Para garantía.	Para reponer.
1884 Julio 12	1884 Nbre. 12	109.200 » 38.304 »	Deuda perpétua interior c/c. » Amortizable 4 o/o.	221.000 » 64.000 »	61'75 74'80	55'57 7'32
		147.504 »		285.000 »		

*Se entrega al interesado el cuaderno, conteniendo recibos talonarios números del al*

FECHAS.	DEBE		HABER		DÉBITO. — Pesetas.	Días	Intereses á 6 o/o anual
	Talones	Pesetas.	Entregas	Pesetas.			
1884 Julio 14	Número 1	50.000 »	»	»	50.000 »	6	50 »
» » 20	» 2	10.000 »	»	»	60.000 »	60	600 »
» » 18	» 3	40.000 »	»	»	100.000 »	»	»
» » 30	» 4	20.000 »	»	»	120.000 »	12	240 »
» » 30	» 5	30.000 »	Núm. 89	40.000 »	80.000 »	20	266 67
» » 31	» 6	30.000 »	»	»	110.000 »	11	201 67
» » 8	»	»	»	»	10.000 »	8	13 33
» » 12	»	»	»	»	40.000 »	4	26 67
» » »	»	»	»	»	41.398 34	»	1.398 34
» » »	»	»	»	»	41.545 84	»	»
A » »	»	»	»	41.545 84	»	»	»
B 1884 Nbre. 12	Talones. 6	181.545 84	Entregas 2	181.545 84	»	»	»
C » » 13	»	»	»	»	41.545 84	»	»
B » » 12	»	»	Núm. 208	41.545 84	»	»	»
D » » 17	»	»	»	»	41.545 84	»	»
E » » »	»	»	»	»	41.580 49	»	»
F » » »	»	»	Núm. 208	41.727 99	41.727 99	»	»
		41.727 99		41.727 99			

## ADVERTENCIAS

Los asientos de A y B se harán á la fecha del vencimiento de los créditos; y si estos se renuevan, se harán á continuación los correspondientes á las operaciones que se vayan ejecutando como las que se han simulado.

Después de dichos asientos A B seguirá el C cuando los interesados saldan sus créditos en el día del vencimiento ó en el siguiente.

Después de los mismos asientos A B, seguirán los D E F en los casos en que los interesados concurren á saldar sus créditos después del plazo mencionado.









Las mismas que para el método anterior.

P

10



# MÉTODO INDIRECTO.



Don José IBARRA su C/C CON GARANTÍA NÚMERO 19.

Fecha en que se abre el crédito.	Fecha en que debe liquidarse.	Pesetas efectivas.	GARANTÍA		CAMBIOS	
			CLASE DE PAPEL.	Pesetas nominales	Para garantía.	Para reponer.
1884 Julio 12	1884 Nbre. 12	109.200 » 38.304 »	Deuda perpétua interior. » Amortizable 4 o/o.	221.000 » 64.000 »	61'75 74'80	55'57 67'32
		147.504 »		285.000 »		

Se entrega al interesado ..... cuaderno, conteniendo ..... recibos talonarios números del ..... al .....

FECHAS.	DEBE		HABER		Crédito disponible. Pesetas.	Días	NUMEROS	
	Talones	Pesetas.	Entregas	Pesetas.			Del Debe.	Del Haber
1884 Julio 14	N.º 1	50.000	»	»	97.504	0	»	»
» 20	» 2	10.000	»	»	87.504	6	60.000	»
» Stbre. 18	» 3	40.000	»	»	47.504	66	2.640.000	»
» » 30	» 4	20.000	»	»	27.504	66	1.320.000	»
» » 30	» 5	30.000	Núm.	89 40.000	67.504	78	»	3.120.000
» Obre. 20	» 6	30.000	»	»	37.504	98	2.940.000	»
» » 31	»	»	»	146 100.000	137.504	109	»	10.900.000
» Nbre. 8	»	30.000	»	»	107.504	117	3.510.000	»
» 12	»	180.000	»	»	»	121	»	4.480.000
» »	»	»	»	»	»	»	»	»
» »	»	1.398 34	»	»	106.105 66	»	»	»
» »	»	»	»	»	»	»	»	»
» »	»	147 50	»	»	105.958 16	»	»	»
» »	»	»	»	41.545 84	»	»	»	»
A » »	Tals.	6 181.545 84	Entregas	2 181.545 84	»	»	»	»
B 1884 Nbre. 12	»	41.545 84	»	»	105.958 16	»	»	»
C » 13	»	»	Núm.	208 41.545 84	147.504	»	»	»
B » 12	»	41.545 84	»	»	105.958 16	»	»	»
D » 17	»	34 65	»	»	105.923 51	»	»	»
E » »	»	147 50	»	»	105.776 01	»	»	»
F » »	»	»	Núm.	208 41.727 99	»	»	»	»
	»	41.727 99	»	41.727 99	»	»	»	»

## ADVERTENCIAS

Las mismas que para el método anterior.









*En esta forma se detallan todas las cuentas del Pasivo.*

Importa este Balance las figuradas pesetas

Palencia de de 188

El Director,

El Interventor,

			000.000	»
--	--	--	---------	---

céntimos.



BANCO DE ESPAÑA. Sucursal de Palencia.

ESTADO demostrativo ó pormenor de los saldos que componen el balance del (1.º ó 2.º) semestre de 18..... verificado el día (30 de Junio ó 31 de Diciembre.)

ACTIVO.

C A L A	Oro antiguo.	6.412	18	41.412	18
	» moderno.	45.000	»		
	Plata gruesa.	480.000	»		
	» menuda.	375.650	»	855.650	»
	Calderilla.			0	83
	Efectos vencidos y no cobrados, procedentes de descuentos.			3.824	»
	{ Útiles para la circulación. » localizados. Inutilizados.	976.950	»		
		8.525	»	1.014.700	»
		29.225	»		
	PÓLIZAS DE PRÉSTAMOS.			27	50
					1.915.614 51

EFFECTOS SI LA PLAZA PROCEDENTES DE REMESAS.

Núm.º	CEDENTES.	LIBRADOS.	Vencimiento.	Pesetas.
1090	Sucursal de Bilbao.		1885 Enero 7	2.000
1097	» Vitoria.	Manuel López.	» » 10	1.000
1010	Banco Central.	Agustín Tinajas. Mariano Rey.	» » 11	3.000
				6.000

En esta forma se detallan todas las cuenta del Activo.

IMPORTA EL ACTIVO. . . . .

00000 0

PASIVO.

CUENTAS CORRIENTES.

Fólio del auxiliar.	INTERESADOS.	SALDOS. Pesetas.
15	Sánchez, Alberto.	12.000
21	Valiente, Cándido.	2.000
»	Zaragueta, Ernesto.	3.000
		17.000

En esta forma se detallan todas las cuentas del Pasivo.

Importa este Balance las figuradas pesetas

Palencia de 188

céntimos.

El Director,

El Interventor,









4

		CA	fect en pós
<i>Saldo del día . . .</i>			
Entrada.. .			
Suma.. .			
Salida. . .			
<i>Saldo del día. . .</i>			
Entrada.. .			
Suma. . .			
Salida. . .			







Banco de España. Biblioteca



# ES NOMINALES

os  
ito. Cupones  
y valores  
amortizados  
al cobro.















FECHAS.	CUST	
	EN	Nº
	Núm.	Pesetas nomi- nales.
1 de		
2 de		
3 de		
4 de		
5 de		
6 de		
7 de		
8 de		
9 de		
10 de		
11 de		
12 de		
13 de		
31 de		
<i>Total del mes de</i>		







FECHAS.	CUENTAS CORRIENTES.										LETRAS TOMADAS EN NEGOCIACIÓN.										DEPÓSITOS EN EFECTIVO.				DEPÓSITOS EN CUSTODIA.					LETRAS CONDICIONALES.		DESCUENTOS				
	ENTREGAS		Resguardos de trasferencia.		Efectos vencidos.		TALONES.		Mandatos de trasferencia.		SOBRE EL REINO				SOBRE EL EXTRANJERO						Número de depósitos constituidos.	Pesetas.	Número de depósitos devueltos.	Pesetas.	Número de los constituidos.	Pesetas nominales.	Número de los devueltos.	Pesetas nominales.	Derechos de custodia — Pesetas.	Principal.	Utilidades	Número	Principal.	Utilidades		
	Núm.º	Pesetas.	Núm.º	Pesetas.	Núm.º	Pesetas.	Núm.º	Pesetas.	Núm.º	Pesetas.	Núm.º	Principal.	Cambio.	Utilidades	Francos.	Equivalencia — Pesetas.	Cam-bio.	£	Che-lines.	Peni-ques.															Equivalencia — Pesetas.	Comisión 1/4 por 100
1 de																																				
2 de																																				
3 de																																				
4 de																																				
5 de																																				
6 de																																				
7 de																																				
8 de																																				
9 de																																				
10 de																																				
11 de																																				
12 de																																				
13 de																																				
31 de																																				
Total del mes de																																				



[illegible]

S

Á cr|c  
r.  
rio: le













Comprobación del estado de Caja.

DIA 22 DE ABRIL DE 1885

INGRESOS.		PAGOS.	
PESETAS.			PESETAS.
Cuentas corrientes..	120.000	Cuentas corrientes.	100.000
Descuentos s/ la plaza.	30.000	Descuentos s/ la plaza.	49.437 50
Efectos s/ la plaza procedentes de remesa	14.500	Efectos á negociar..	149.552 30
Depósitos de todas clases en efectivo.	50.000	Pagarés de Prestamos.	88.987 50
Cuentas corrientes con garantía y crédito	12.700	Efectos á pagar..	27.200 »
Banco Central por reservas de contri-	53.000	Depósitos de todas clases en efectivo.	150.000 »
buciones.	16.024	Cuentas corrientes con garantía y crédito	7.000 »
Giros. . . . .	296.224	Cupones cobrados procedentes de depó-	6.000 »
	15.274.309	sitos..	
TOTAL DE INGRESOS.	15.570.533	TOTAL DE PAGOS.	578.177 30
Existencia del día anterior.	578.177		
Suma..	14.992.355		
Pagos. . . . .			
Existencia para el día 23..	87		





## Asiento de domiciliación de Acciones.

DIA 8 DE MAYO DE 1885.		Acciones	Pesetas.
Núm. 1	Acciones de libre disposición domiciliadas en esta Sucursal á D. Jacobo López Quijada s/c de acciones de libre disposición. Pesetas 50.000 en 100 acciones que se domicilian aquí, mediante aviso del Banco Central en carta de 6 del corriente de haber expedido un certificado, que ha sido presentado en esta Sucursal cancelado bajo carpeta n.º 7, dando en su equivalencia un extracto de inscripción n.º 8 á favor de D. Jacobo López, s/c de acciones de libre disposición, de las 100 acciones números 106.501 á 106.600. . . . .	100	50 000 »
(Firma del Director)		(Firma del Interventor)	

## Asiento de transferencia de Acciones.

DIA 31 DE MAYO DE 1885.			
Núm. 1	D. Jacobo López Quijada su cuenta de acciones de libre disposición á D. Manuel Jáuregui y Munguía su cuenta de acciones de libre disposición. Pesetas 30.000 valor de 60 acciones que según declaración del primero de dichos señores trasfiere en toda propiedad al segundo, á cuyo fin comparece personalmente en esta Sucursal dicho D. Jacobo López Quijada y presenta un extracto de inscripción n.º 8 de 100 acciones, que queda anulado bajo carpeta n.º 8, expidiendo en equivalencia otros dos extractos uno á favor de D. Manuel Jáuregui y Munguía s/c de acciones de libre disposición por las 60 acciones transferidas con los números 106.501 á 106.560 y otro á favor de D. Jacobo López Quijada s/c de acciones de libre disposición por las 40 que le quedan con los números 106.561 á 106.600. . . . .	60	30 000 »

El Interventor,

El Corredor de número,

El interesado.





Modelo núm. 12.

Don Jacobo López Quijada, su cuenta de Acciones de libre disposición.

Fechas.	Carpeta.	Procedencia ó destino.	Numeración general del Banco.	DEBE.		SALDO.		HABER.	
				Acciones	Pesetas.	Acciones	Pesetas.	Acciones	Pesetas.
1885 Mayo 8	Número 7	Madrid.	106.501 à 106.600	»	»	100	50000	100	50000
» Junio 22	» 8	Trasferidas.	106.501 à 106.560	60	30000	40	20000	»	»





Modelo núm. 13.

# LUIS SANCHIA

			Debe.	Saldo.	Haber.	
1885 Setiembre 15	Talón n.º 13.719	Entrega n.º 47	3 000	37 000	37 000	»
»	»	»	»	34 000	»	»
»	»	Resg. de trasf. a 10.000 Santander.	»	114 700	»	»
»	»	Entrega n.º 56	77 695	123 000	80 700	»
»	Mand.º 12.735 Alcoy.	»	80	45 304	»	»
»	Mand.º 12.736 Vigo	»	22 000	23 304	20	»
»	Talón n.º 13.720	»	2 000	21 304	20	»
»	Su giro c/ Sucursal n.º 800	»	11 304	10 000	20	»
»	»	Anul. mand.º 12737 Vigo.	»	32 000	20	»
»	Talón n.º 13.721	»	32 000	»	»	»
»	»	Entrega n.º 70.	»	50 000	»	»
»	»	4 efectos vencidos	»	57 500	»	»
»	»	»	»	»	7 500	»





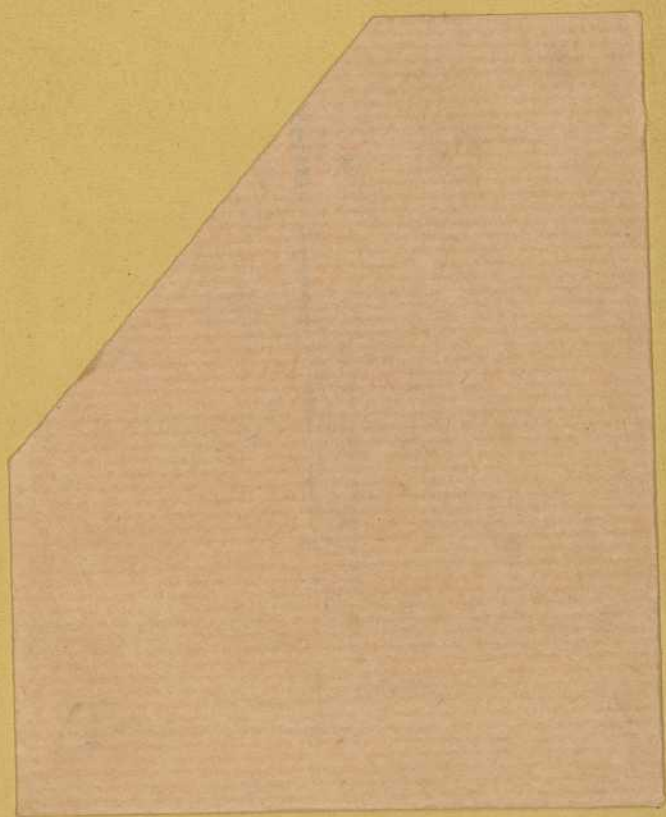
















120

BANCO

DE ESPAÑA

2819

de España. Bib